

INDICE:

- 1- Efectos
- 2- Cobros
- 3- Agrupar y desglosar efectos
- 4- Devolución de efectos (documentos)
- 5- Compensar importes positivos con negativos.
- 6- Remesas bancarias
- 7- Retirar efectos de una remesa
- 8- Devolución de efectos (Remesas)

CARTERA DE EFECTOS

En este manual aprenderá a como son y como funcionan los efectos. También aprenderá a controlar los saldos de sus clientes, a efectuar los cobros y a controlar el riesgo.

Es imprescindible haber leído y entendido como funcionan las facturas de ventas.

Hay 2 elementos fundamentales de la cartera de efectos:

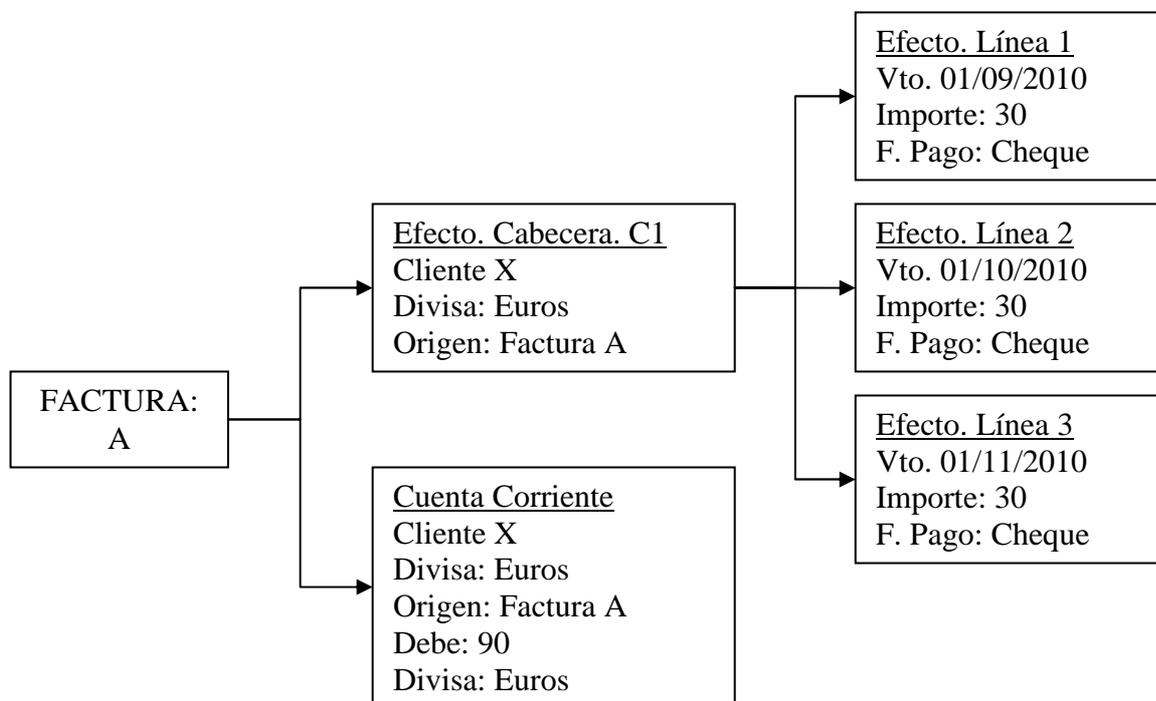
- Los efectos. Que contienen cada uno de los vencimientos debidos por un cliente.
- La cuenta corriente. Que contiene cada uno de los movimientos efectuados al cliente ya sean a su favor o al nuestro.

Los efectos constan de:

- Líneas. Donde cada una tiene su importe, vencimiento y situación
- Cabecera. Que agrupa a las líneas y contiene los datos comunes a todas las líneas de un mismo origen, como son código de cliente, divisa, origen, etc.

Los movimientos que se producen en la cuenta corriente se producen de forma automática. Los efectos normalmente se crean de forma automática a través de las facturas o abonos. Es posible crear efectos manuales si es necesario.

Para ver una primera aproximación imaginemos que generamos la factura A de 90 Euros al cliente X y que se pagará a 30, 60 y 90 días y que los vencimientos caen los días 01/09/2010, 01/10/2010 y 01/11/2010. Además la forma de pago es CHEQUE .Veamos el siguiente gráfico.



Observe que todas las líneas tienen unos datos comunes, que son los que se indican en la cabecera (cliente, divisa, origen, etc.), además cada línea tiene sus propios datos (vencimiento, importe, forma de pago), por lo que es posible alterar estos datos en 1 línea determinada.

Cada línea tiene su propio control de importe, cobrado, pendiente, remesado, etc.

En la cuenta Corriente se crean cada uno de los movimientos que se producen en un determinado cliente, en el caso de una factura se crea un movimiento al DEBE y en el caso de un cobro al HABER. Las facturas de tipo ABONO pueden crearse al HABER o al DEBE en negativo según tenga los parámetros del sistema.

Como consecuencia la suma de movimientos DEBE menos los movimientos HABER nos da el saldo de un cliente. Este saldo debe cuadrar con la suma de importes pendientes de las líneas de efectos del cliente. Por lo tanto la composición del saldo se obtiene de las líneas de los efectos, es decir podemos saber cada importe a que vencimiento y origen corresponde.

Efectos procedentes de una factura

Estos efectos se crean automáticamente al crearse la factura.

Imaginemos que tenemos un albarán pendiente de factura para el cliente 99 que tiene un valor de 1.770,00 Euros. Puede observarlo en la pantalla siguiente:

Cabecera						Direcciones	Líneas	Bultos	Valoración	
Valoración pedido										
Unidades	100									
Bruto	1.500,00									
Dto. comercial	0,00									
Dto. PP.	0,00									
Dte. 3	0,00									
	Normal	Medio	Reducido	Lujo	Total					
Base imponible	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00					
% IVA	18,00	8,00	4,00	0,00						
% Rec.Equiv.	4,00	1,00	0,50	0,00						
IVA	270,00	0,00	0,00	0,00	270,00					
Rec.Equiv.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Total					1.770,00	EUR			1.770,00	EUR

Observemos la factura que se ha creado.

Factura N°	Fecha	Cliente N°	Proveedor N°	Forma de envío	Departamento
GE 00001055	21/09/2010	99		DHL	Sucursal
Representante	[?]_Indeterminado			Suc. entrega	
Observaciones					

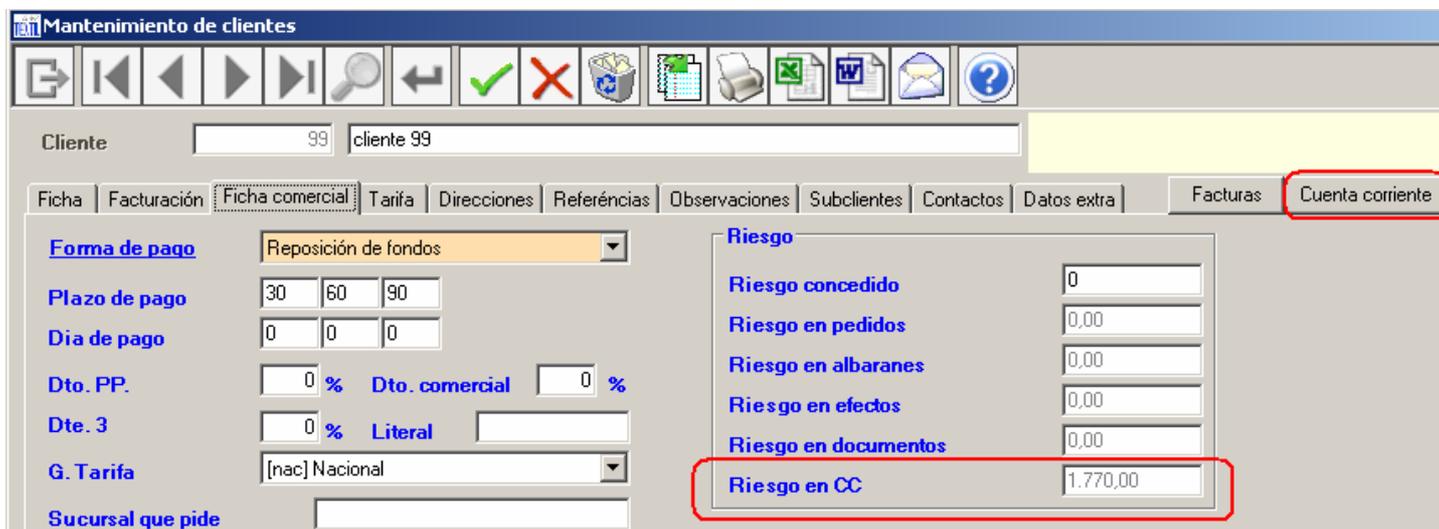
Su pedido	Modelo	Descripción	Color	Talla					Un.	Dto %	Precio unidad	Importe neto		
Alb. N° GE364 - Fecha: 21/09/2010														
10788		SUJETADOR AROS Y FOAM BUTHAN	blanco-Blanco	38	40	42	44	46	100	0,00	15,00	1.500,00		
Total												100		1.500,00

Dirección de entrega: cliente 99 España

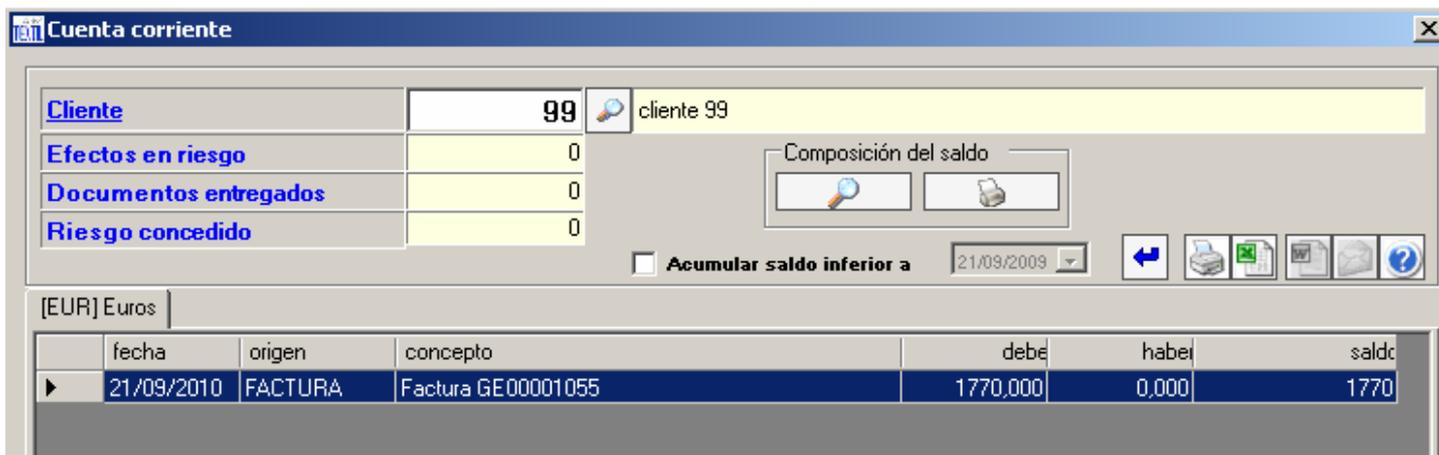
Dto	Importe	Dto. P.P.	Importe	Portes	Base imponible	I.V.A.	Importe	R. Equiv.	Importe	Total								
0 %	0,00	0 %	0,00	0,00	1.500,00	18 %	270,00			1.770,00 Euros								
Forma de pago		Datos bancarios		Condiciones de entrega:			Bultos: 0		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Vencimientos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>21/10/2010</td> <td>590,00</td> </tr> <tr> <td>20/11/2010</td> <td>590,00</td> </tr> <tr> <td>20/12/2010</td> <td>590,00</td> </tr> </tbody> </table>		Vencimientos		21/10/2010	590,00	20/11/2010	590,00	20/12/2010	590,00
Vencimientos																		
21/10/2010	590,00																	
20/11/2010	590,00																	
20/12/2010	590,00																	
Repesición de fondos				Contenido:			Palets: 0											
				Pais origen:			Peso bruto: 0,00 kg.											
				Pais destino:			Peso neto: 0,00 kg.											

Se ha creado la factura GE00001055 en fecha 21/09/2010 por un importe de 1.770,00 Euros con forma de pago reposición de fondos. Como los plazos de pago eran 30, 60 y 90 días se han creado los vencimientos que se muestran en el recuadro rojo.

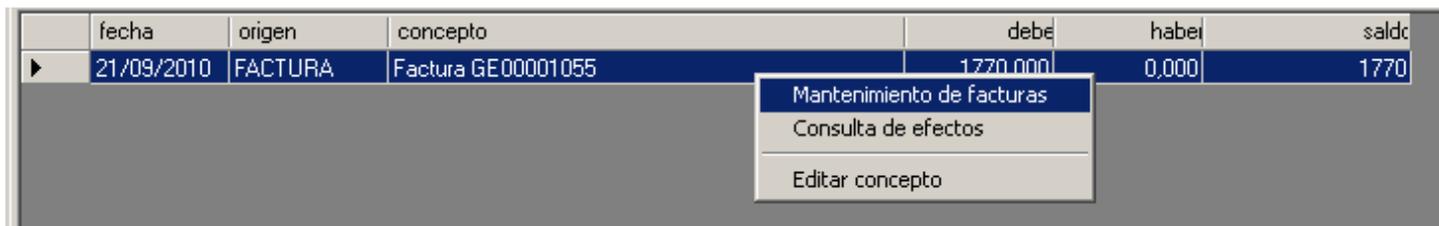
Ahora vamos a ir al Mantenimiento de clientes, seleccionando el cliente de la factura (el 99).



Observe el dato Riesgo en CC (Riesgo en Cuenta Corriente). Aquí se nos informa siempre del saldo del cliente según la Cuenta Corriente. Ahora vamos a consultar la cuenta corriente pulsando en el botón CUENTA CORRIENTE.



Vemos que se ha producido un movimiento al DEBE por el importe de la factura. Si seleccionamos con clic la línea del movimiento, a continuación podemos hacer “clic derecho” y nos aparece un menú contextual.



Vea que se nos presentan varias opciones, una es siempre ir al origen del movimiento, en este caso la propia factura que es la que seleccionamos. Esto nos conduce al Mantenimiento de Facturas.

CARTERA DE EFECTOS

Aquí tenemos la información completa de la factura. Cerramos esta pantalla por la cruz y nos quedamos en la cuenta corriente, ahora seleccionamos la opción CONSULTA DE EFECTOS.

	fecha	origen	concepto	debe	haber	saldo
▶	21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Mantenimiento de facturas

Consulta de efectos

Editar concepto

El programa nos conduce a la consulta de efectos.

Efecto	Cliente pagador	Factura	Fecha	Importe	Divisa	Vto.
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	21/10/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	20/11/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	20/12/2010

Observe que solo se muestran las líneas de efecto correspondientes a la factura GE00001055. Esto es así por que de forma automática se han aplicado los filtros adecuados. Recuerde que pulsando sobre FILTRO puede aplicar distintos filtros.

Ahora vamos a ir al mantenimiento de efectos, para ello hacemos “clic derecho” en la línea que queramos.

Consulta de efectos - [efecfe01] Efectos por número

El documento del efecto sea GE00001055

efectos   Exportar a Excel  Buscar en lista

Efecto	Cliente pagador		Factura	Fecha	Importe	Divisa	Vto.
1080	[99] cliente 99	Mantenimiento de cabeceras de efectos	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	21/10/2010
1080	[99] cliente 99	Mantenimiento de facturas	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	20/11/2010
1080	[99] cliente 99	Preparación de remesas	GE00001055	21/09/2010	590,00	EUR	20/12/2010

Imprimir

Seleccionamos la opción “Mantenimiento de cabeceas de efectos”. El programa nos conduce a la pantalla:

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto Manual Automatico

Cabecera | Líneas | Contabilidad

Cliente

Cliente cliente 99

Cliente pagador cliente 99

Pais

Dirección

Código postal Población

Documento

Tipo

Código Fecha

Divisa

Estamos visualizando los datos de la cabecera, donde se encuentran los datos comunes: Cliente, Origen, Divisa, Fecha de emisión, etc. Ahora seleccionamos la pestaña LINEAS.

CARTERA DE EFECTOS

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080 Manual Automatico

Cabecera Líneas Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	21/10/2010	590	0	0	S
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	S
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	S

Alta Modificar

Operaciones

Fecha	Operación	Vencimiento	Importe	Gastos	Nº remesa	Observaciones
-------	-----------	-------------	---------	--------	-----------	---------------

Podemos ver cada una de las líneas con sus propios datos. Imaginemos que queremos cambiar el vencimiento de la primera línea pasándolo del 21/10/2010 al 25/10/2010. Para ello hacemos clic en la línea en cuestión y pulsamos MODIFICAR.

Mantenimiento de líneas de efectos modificación

Nº Efecto: 1080 Automatico Línea: 1

Forma de pago: Reposición de fondos

Fecha vto.: 25/10/2010

Importe: 590 EUR **Cambio documento:** 1

Cobrado: 0

Remesado: 0 **Nº remesa:** 0

Saldo: 590 Pendiente Cancelado

Gastos: 0

Ubicación:

Concepto:

Cta. Cancelado:

Línea origen: 0 **Línea nueva:** 0

Nº efecto agrupación: 0

Cliente: [99] cliente 99

Modificamos la fecha de vencimiento, también podríamos modificar la forma de pago si quisiéramos. Pulsamos GRABAR para confirmar.

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080

Manual
 Automático

Cabecera | Líneas | Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	25/10/2010	590	0	0	\$
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	\$
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	\$

Observe que ya se muestra el vencimiento que hemos indicado. Cerramos todos los programas y nos quedamos en el menú.

COBROS

Accedemos al Mantenimiento de Cobros desde el Área de Efectos a cobrar.

Mantenimiento de cobros

ID: 0 Cliente: 99 cliente 99 Referencia:

Fecha: 21/09/2010

Divisa: [EUR] Euros

Tipo de cobro: INGRESAR

Ya ingresado en: 0182 9876543210

Banco ingreso: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Gastos recuperados: 0

Cobro | Contabilidad Aplicado cliente: 0 Exceso cobro: 0 Neto banco: 0 Total documentos: 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...

Tipo doc.	Importe	Devuelto

Incluir Importe: 0 Cancelar resto Excluir Incluir Excluir

Indicamos 0 en ID y pulsamos INTRO. Se activan algunos datos e indicamos el código de cliente. Los primeros datos que debe indicar son:

Fecha: Fecha de la operación

Divisa: Divisa en que se realiza la operación.

Tipo de cobro:

- INGRESAR. Para cobros
- COMPENSAR. Si quiere aplicar importes positivos contra negativos (facturas contra abonos)
- CANCELAR. Si quiere condonar alguna deuda (restos de saldo).
- PAGAR. Si lo que va a hacer es pagar un saldo que está a favor del cliente.

Banco: Seleccione el banco donde se ingresa el cobro.

Referencia: Arriba a la derecha. Indique una referencia para el cobro.

Observe la parte inferior de la pantalla, verá que hay 2 áreas diferenciadas la de la izquierda que es donde se indican los vencimientos (efectos) que se cobran y la de la derecha que es donde se indica como se cobra (cheques, pagarés, etc.)

Vamos a empezar haciendo un cobro parcial. Imaginemos que del primer vencimiento el cliente nos paga una parte, por ejemplo 500 Euros.

Pulsamos el botón INCLUIR situado en el área de efectos. Nos aparece la siguiente lista:

Cliente [99] cliente 99

Total a cobrar 1770 Euros

Total seleccionado 0 Euros

Factura

Tipo doc.	Documento	Efecto	Vencimiento	Importe	Gastos	fp
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	25/10/2010	590	0	Reposición de fondos
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/11/2010	590	0	Reposición de fondos
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/12/2010	590	0	Reposición de fondos

Fíjese que aparecen todos los efectos que nos debe el cliente (o que le debemos), ordenados por fecha de vencimiento. Podemos ver que el total pendiente sube a 1770 Euros. A partir de aquí se trata de marcar los vencimientos que nos paga el cliente ya sean totalmente o parcialmente.

Cliente [99] cliente 99

Total a cobrar 1770 Euros

Total seleccionado 590 Euros

Factura

Tipo doc.	Documento	Efecto	Vencimiento	Importe	Gastos	fp
<input checked="" type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	25/10/2010	590	0	Reposición de fondos
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/11/2010	590	0	Reposición de fondos
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/12/2010	590	0	Reposición de fondos

Para nuestro ejemplo, marcamos el primer efecto ya que nos paga este y solo de forma parcial. Pulsamos el botón GRABAR y volvemos a la pantalla anterior.

CARTERA DE EFECTOS

Mantenimiento de cobros

ID: 0 Cliente: 99 cliente 99 Referencia:

Fecha: 21/09/2010 Divisa: [EUR] Euros Tipo de cobro: INGRESAR

Ya ingresado en 0182 9876543210 Banco ingreso: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Gastos recuperados: 0

Cobro Contabilidad: **Aplicado cliente 590** Exceso cobro: 0 Neto banco: 0 Total documentos: 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
factura	GE00001055	1080	25/10/2010	590,00	590,00

Incluir Importe: 590,00 Cancelar resto Excluir

Vea que el dato APLICADO CLIENTE informa de 590 Euros, cuando en realidad son solo 500. Para corregir esto marcamos la línea del vencimiento.

Mantenimiento de cobros

ID: 0 Cliente: 99 cliente 99 Referencia:

Fecha: 21/09/2010 Divisa: [EUR] Euros Tipo de cobro: INGRESAR

Ya ingresado en 0182 9876543210 Banco ingreso: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Gastos recuperados: 0

Cobro Contabilidad: **Aplicado cliente 500** Exceso cobro: 0 Neto banco: 0 Total documentos: 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
factura	GE00001055	1080	25/10/2010	500,00	590,00

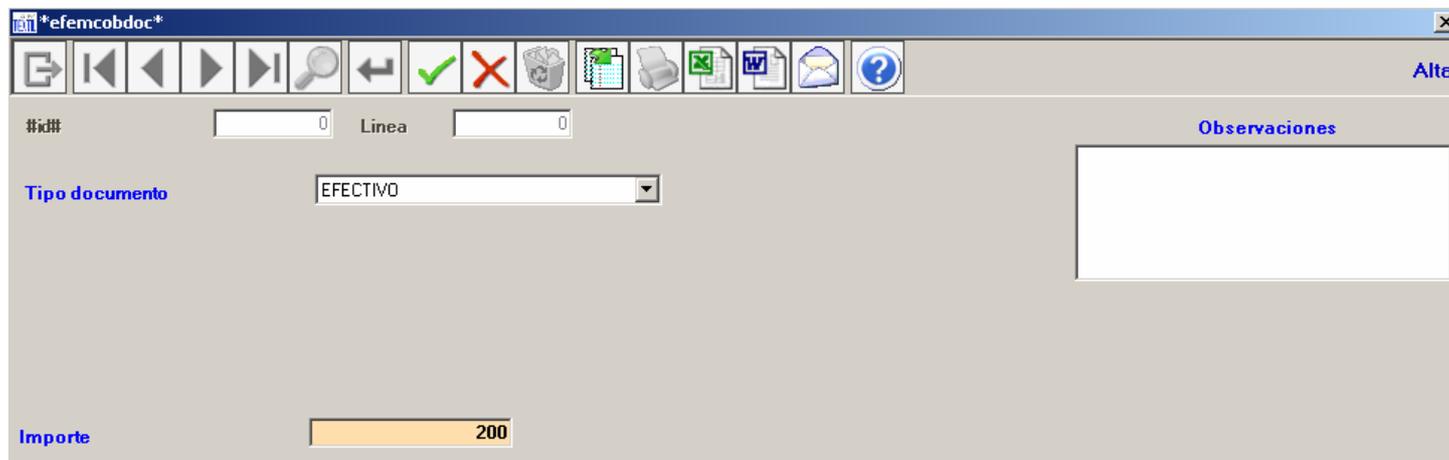
Incluir **Importe: 500,00** Cancelar resto Excluir

Después de marcar la línea que queremos modificar, indicamos el importe (en un círculo rojo). Ahora el dato APLICADO CLIENTE ya indica 500. Mire la línea del efecto, a la derecha verá 2 campos, el primero

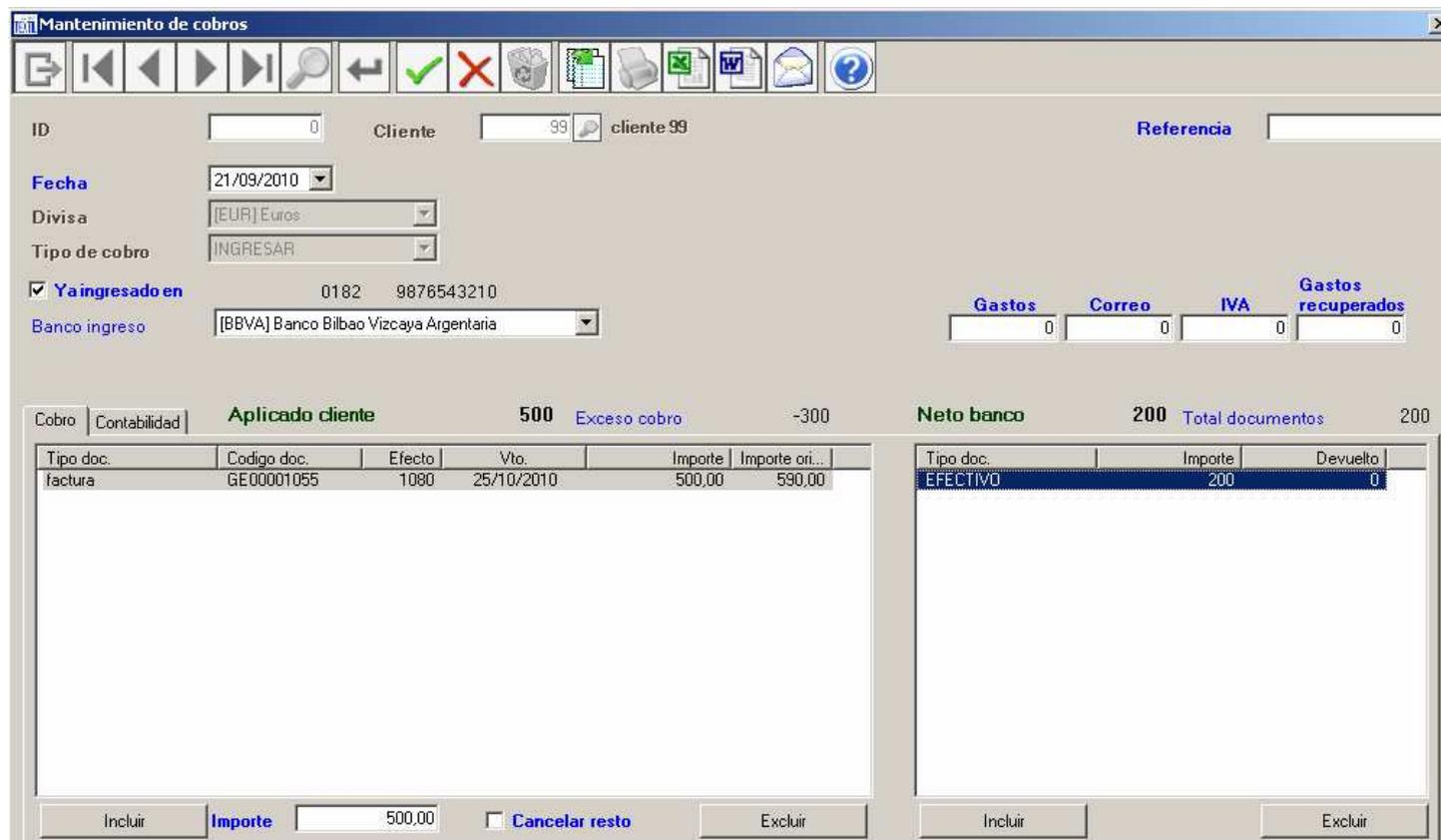
“Importe” que indica 500 que es lo que cobramos y el segundo “Importe original”, nos informa de la deuda de ese vencimiento.

Si nos hubiésemos confundido y no fuese este le vencimiento que debemos cobrar, simplemente pulsaríamos el botón EXCLUIR y de nuevo INCLUIR para seleccionar el vencimiento correcto.

Ahora nos falta indicar como hemos cobrado los 500 Euros, esto lo hacemos pulsando el botón incluir de la parte derecha de la pantalla. Para complicar algo más el ejemplo imaginemos que los 500 Euros el cliente los ha pagado: 200 en Efectivo y 300 en un Pagaré a un vencimiento.



Seleccionamos el tipo de documento, en función de lo recibido del cliente. Algunos de los datos de la pantalla cambian dependiendo del tipo de documento seleccionado. Indicaremos todos los datos y finalmente el importe del documento. Indicamos EFECTIVO por un importe de 200 Euros. Pulsamos GRABAR para confirmar.



Ahora el APLICADO CLIENTE indica 500 y EXCESO DE COBRO -300, lo que significa que no nos cuadra por 300 Euros (todavía nos falta indicar el efectivo de 300). Vamos a incluir el pagare, pulsamos INCLUIR.

efemcobdoc

Alta

#id# 0 Línea 0

Observaciones

Tipo documento: PAGARE

Banco: BBVA

Cuenta: 11111 2222

Número:

Plaza: Barcelona

Importe: 300 #fecha_pago_doc# 21/09/2010

Seleccionamos PAGARÉ, respondemos a los otros datos que se nos presentan e indicamos 300 en Importe. Indicaremos también la fecha del vencimiento del PAGARÉ. Pulsamos GRABAR para confirmar.

Mantenimiento de cobros

ID 0 Cliente 99 cliente 99 Referencia

Fecha: 21/09/2010

Divisa: [EUR] Euros

Tipo de cobro: INGRESAR

Ya ingresado en 0182 9876543210

Banco ingreso: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Gastos recuperados: 0

Cobro Contabilidad Aplicado cliente 500 Exceso cobro 0 Neto banco 500 Total documentos 500

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
factura	GE00001055	1080	25/10/2010	500,00	590,00

Tipo doc.	Importe	Devuelto
EFFECTIVO	200	0
PAGARE	300	0

Incluir Importe 500,00 Cancelar resto Excluir Incluir Excluir

Observe que en la parte de la derecha se ven los 2 documentos. El dato EXCESO DE COBRO es 0, lo que quiere decir que todo lo que hemos cobrado lo hemos aplicado a los vencimientos. Para confirmar todo debemos pulsar GRABAR con lo que el cobro quedará realizado.

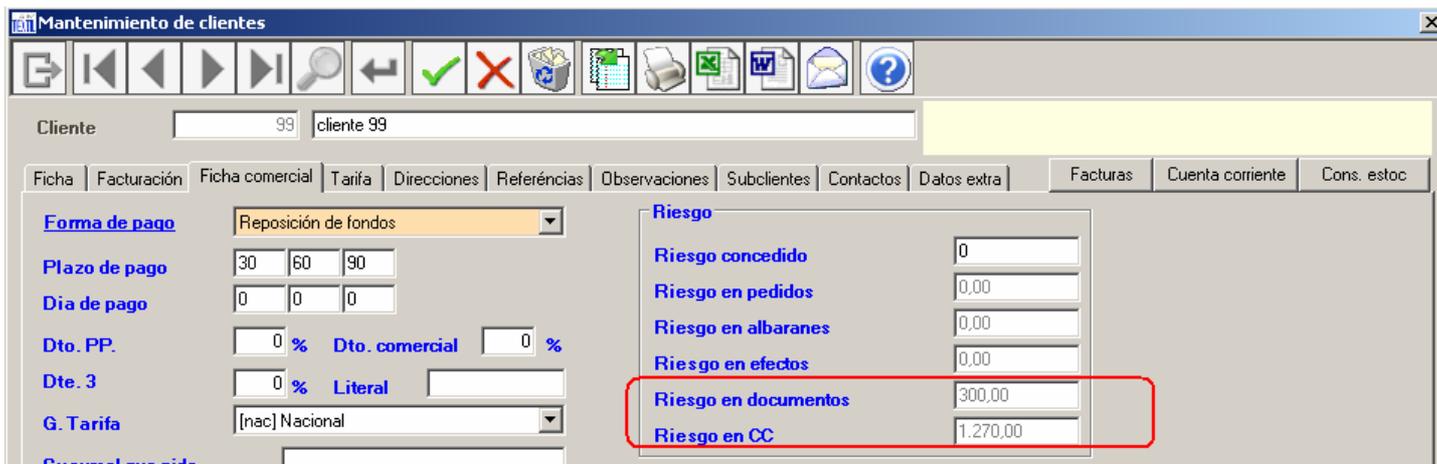
DVT

Se ha creado el registro correctamente

Aceptar

Nos aparece la pantalla anterior. Pulsamos el botón ACEPTAR. Salimos del programa por que no queremos entrar más cobros.

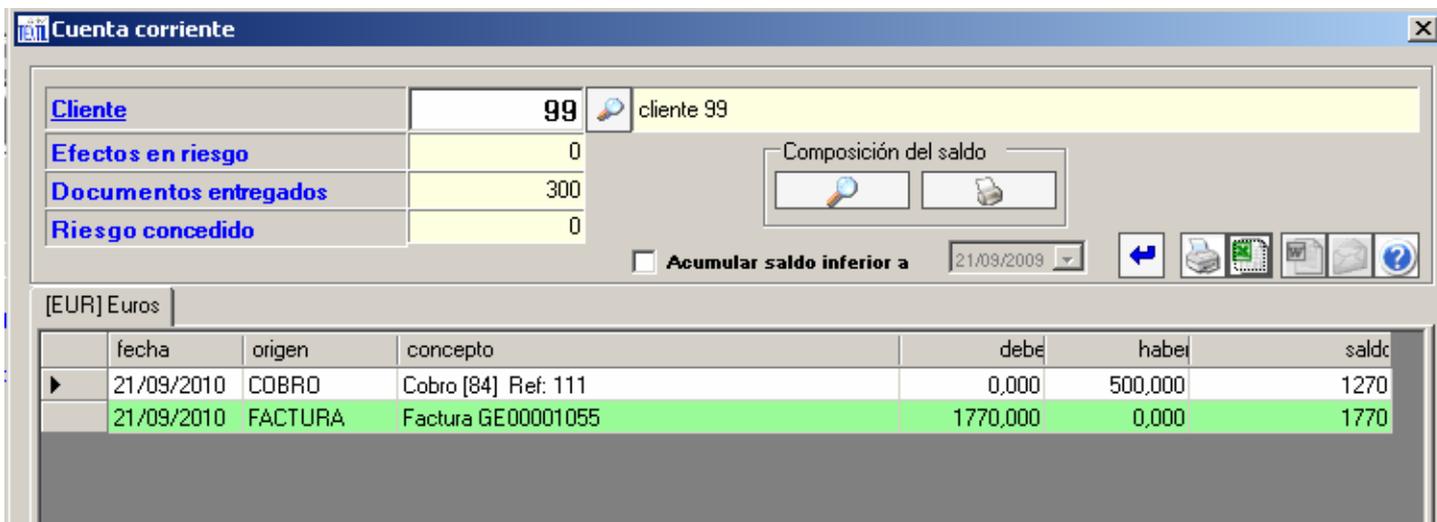
Vamos ahora al Mantenimiento de clientes, indicamos el cliente del ejemplo (99), pulsamos INTRO y seleccionamos la FICHA COMERCIAL.



Observe los datos:

- Riesgo en CC: Ahora indica 1270, que son los 1770 de la factura menos los 500 cobrados. Este es el saldo de la Cuenta Corriente
- Riesgo en documentos: Indica 300. Este dato indica la suma de todo lo cobrado del cliente, que existe un riesgo de que pueda hacerse NO EFECTIVO. Recuerde que en nuestro ejemplo hemos cobrado con un pagaré 300 Euros y que el pagaré tiene un riesgo, puesto que no se hace efectivo hasta su vencimiento.

Ahora vamos a consultar la Cuenta Corriente, para ello pulsamos el botón CUENTA CORRIENTE.



Fíjese que se ha incorporado un nuevo movimiento correspondiente al cobro de 500 Euros (200 en efectivo y 300 en un pagaré). El saldo informa de que el cliente nos debe 1.270,00 Euros.

Si quisiéramos podríamos consultar el cobro desde aquí. Para ello seleccionamos la línea del cobro haciendo clic y a continuación hacemos “clic derecho” y aparece un menú contextual.

Cuenta corriente

Cliente 99 cliente 99
Efectos en riesgo 0
Documentos entregados 300
Riesgo concedido 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a 21/09/2009

[EUR] Euros

fecha	origen	concepto	debe	haber	saldo
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Mantenimiento de cobros
Editar concepto

Seleccionamos la opción “Mantenimiento de cobros” y el programa nos lleva al cobro correspondiente.

Mantenimiento de cobros

ID 84 **Cliente** 99 cliente 99 **Referencia** 111
Fecha 21/09/2010
Divisa [EUR] Euros
Tipo de cobro INGRESAR
 Ya ingresado en 0182 9876543210
Banco ingreso [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos 0 **Correo** 0 **IVA** 0 **Gastos recuperados** 0

Cobro Contabilidad **Aplicado cliente** 500 **Exceso cobro** 0 **Neto banco** 500 **Total documentos** 500

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
FA	GE00001055	1080	25/10/2010	500	590

Tipo doc.	Importe	Devuelto
EFFECTIVO	200	0
PAGARE	300	0

El cobro no puede ser modificado.

Podemos incluso consultar los datos del pagaré, para ello hacemos doble clic sobre PAGARÉ.

efemcobdoc

#id# 84 **Linea** 2 **Observaciones**

Tipo documento PAGARE
Banco BBVA
Cuenta 11111 2222
Número
Plaza Barcelona

Importe 300,00 **#fecha_pago_doc#** 21/09/2010

Modificación

Cerramos la pantalla por la cruz y volvemos a la pantalla principal de los cobros.

CARTERA DE EFECTOS

Mantenimiento de cobros

ID: 84 Cliente: 99 cliente 99 Referencia: 111

Fecha: 21/09/2010
 Divisa: [EUR] Euros
 Tipo de cobro: INGRESAR

Ya ingresado en: 0182 9876543210
 Banco ingreso: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Gastos recuperados: 0

Cobro: Contabilidad **Aplicado cliente: 500** Exceso cobro: 0 **Neto banco: 500** Total documentos: 500

Cuenta	Debe	Haber	Concepto	Agr...
57201	500	0	[99] cliente 99	N 8...
43000	0	500	[99] cliente 99	N 8...

Modificar contabilidad

Recalcular Incluir Excluir

Total Debe = 500
Total = 500

Antes no hemos hablado de la contabilización. Seleccionamos la pestaña “Contabilidad”. Observe que aparecen los pases del asiento. Normalmente los asientos se generan de forma dinámica, pero es posible modificarlos mientras estamos introduciendo un cobro, aunque esto lo veremos en otro ejemplo.

Ahora cerramos el mantenimiento de cobros y regresemos a la Cuenta Corriente.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 0
 Documentos entregados: 300
 Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 21/09/2009

[EUR] Euros

fecha	origen	concepto	debe	haber	saldo
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

A la derecha del INTRO se encuentra un botón para imprimir. Si lo pulsamos nos conduce al listado de la cuenta corriente.

Listado cuenta corriente

Periodo de movimientos

Desde: 01/01/2010

Hasta: 21/09/2010

Cliente: [99] cliente 99

1 cliente x página

Formato: Listado cuenta corriente

Algunos datos ya vienen por defecto. Indicaremos el período de los movimientos, si queremos un cliente por página y el formato. Pulsamos IMPRIMIR y obtenemos el listado.

Cuenta corriente

DaVinci Systems SL

Fecha: 21/09/2010

Período: 01/01/2010 ... 21/09/2010

Importe expresado en: **Euros**

Fecha	Origen	Id. origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
Cliente : [99] cliente 99						
21/09/2010	COBRO	84	Cobro [84] Ref: 111		500,00	1.270,00
21/09/2010	FACTURA	GE00001055	Factura GE00001055	1.770,00		1.770,00

Cerramos todo y regresamos a la cuenta corriente.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 0

Documentos entregados: 300

Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 21/09/2009

[EUR] Euros

fecha	origen	concepto	debe	haber	saldo
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

En el círculo rojo hay 2 botones, los 2 se refieren a la composición del saldo. El primero es una consulta. Si lo pulsamos nos aparece:

Consulta de composición del saldo								
Cliente		99	cliente 99					
<input type="checkbox"/> Fecha factura		21/09/2010	<input type="checkbox"/> Retroceder operaciones					
[EUR] Euros								
Cod. efe	Cod. documento	Fecha docu	Vto.	Forma de pago	Importe original	Saldo original	Saldo MN	
1080	GE00001055	21/09/2010	25/10/2010	Reposición de fondos	590	90	90	
1080	GE00001055	21/09/2010	20/11/2010	Reposición de fondos	590	590	590	
1080	GE00001055	21/09/2010	20/12/2010	Reposición de fondos	590	590	590	
					1770	1270	1270	

Hemos obtenido una lista de los efectos que están pendientes, cada línea de la lista informa del documento origen (Factura), fecha de emisión, Fecha de vencimiento, Forma de pago, Importe original, saldo original y saldo en MN.

Importe original: Importe por el que se creo el vencimiento.

Saldo original: Saldo actual del vencimiento expresado en la divisa del documento origen.

Saldo en MN: Saldo actual en nuestra moneda, según el cambio actual.

Al final se obtiene una suma de los 3 importes. Puede ver que la suma del saldo es 1270, la misma que la de la cuenta corriente. Cerramos la consulta y regresamos a la cuenta corriente.

Cuenta corriente

Cuenta	99	cliente 99
Efectos en riesgo	0	
Documentos entregados	300	
Riesgo concedido	0	

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a 21/09/2009

[EUR] Euros

fecha	origen	concepto	debe	haber	saldo
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Ahora pulsamos el otro botón, el de imprimir. Esto nos conduce al listado de composición del saldo.

Listado composición de saldo clientes

Cliente [99] cliente 99

Riesgo concedido 0

Fecha factura 21/09/2010 / 21/09/2010 Retroceder operaciones

Representante

1 Cliente x página

Cientes ordenados por Código de cliente Nombre del cliente

Formato **Por representante y cliente**

IMPRIMIR

Como siempre algunos datos ya vienen por defecto. Si queremos podemos cambiar algún parámetro o forma de ordenación. Seleccionamos un formato y pulsamos IMPRIMIR

DaVinci Systems SL
Fecha: 21/09/2010

Composición de saldo

Representante: [?] _Indeterminado								
Cliente: [99] cliente 99				Dirección:				
N.I.F.:		Teléfono:		Cod. Postal:		Ciudad:		
				Provincia:		Pais: España		
Nº efecto	Vto.	Nº factura	Fecha factur	Forma de pago	Importe original	Saldo orig.	Saldo MN	
1080	25/10/2010	GE00001055	21/09/2010	Reposición de fondos	590,00	90,00 EUR	90,00 EUR	
1080	20/11/2010	GE00001055	21/09/2010	Reposición de fondos	590,00	590,00 EUR	590,00 EUR	
1080	20/12/2010	GE00001055	21/09/2010	Reposición de fondos	590,00	590,00 EUR	590,00 EUR	
Total						1.270,00 EUR		
						Total	1.270,00 EUR	
						Total	1.270,00 EUR	
Total : 1.270,00 EUR								

Los datos son los mismos que los que hemos comentado en la consulta de composición del saldo.

Fijémonos en el saldo de los efectos:

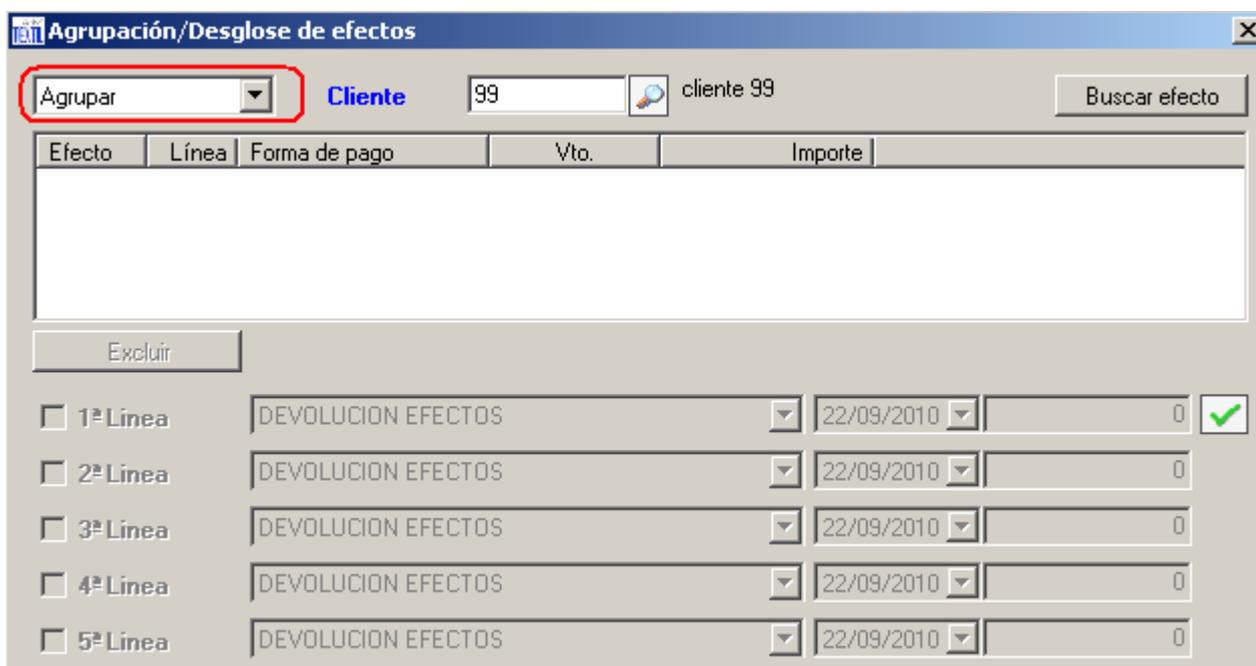
- El primero tiene un saldo de 90 (590 – 500 ya pagados)
- El segundo tiene un saldo de 590
- El tercero tiene un saldo de 590
- El total de saldo es 1270

AGRUPAR Y DESGLOSAR EFECTOS

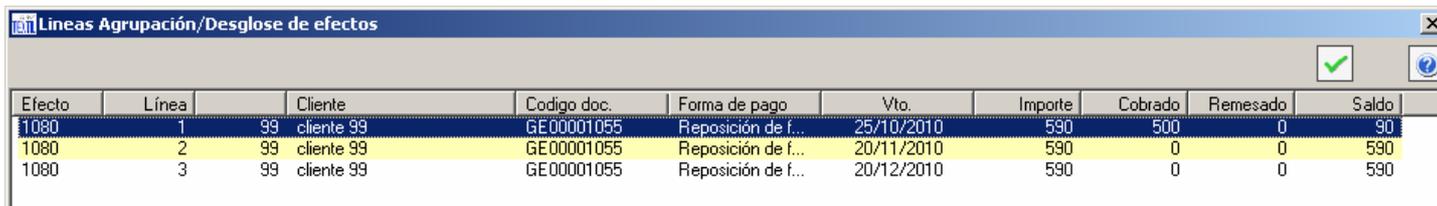
Supongamos que hablamos con el cliente y le decimos que se confundió, que el primero vencimiento era de 590 y nos pago 500. El cliente nos dice que los 90 de saldo del primer vencimiento se lo pongamos junto al segundo vencimiento que lo pagará junto.

El importe de un efecto no puede modificarse. A continuación vamos a ver como puede hacerse el ejemplo que hemos planteado.

Salimos de todos los programas y nos quedamos en el menú. Vamos al área de efectos a cobrar y seleccionamos el programa agrupación/desglose de efectos.



Lo primero que debemos hacer es seleccionar de la lista AGRUPAR, puesto que es lo que vamos a hacer. A continuación indicamos el cliente. Pulsamos BUSCAR EFECTO.



Nos aparece una lista de los efectos pendientes del cliente. Nosotros queremos el saldo del primer vencimiento (90) con el del segundo (590) por un total de 680. Hacemos doble clic en el primer vencimiento.

Agrupación/Desglose de efectos

Agrupar Cliente cliente 99

Efecto	Línea	Forma de pago	Vto.	Importe
1080	1	Reposición de fondos	25/10/2010	90

1ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 90

2ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

3ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

4ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

5ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

El primer vencimiento ya se muestra en la pantalla de agrupación. Nos falta el segundo, pulsamos de nuevo BUSCAR EFECTO, seleccionamos con doble clic el segundo vencimiento.

Agrupación/Desglose de efectos

Agrupar Cliente cliente 99

Efecto	Línea	Forma de pago	Vto.	Importe
1080	1	Reposición de fondos	25/10/2010	90
1080	2	Reposición de fondos	20/11/2010	590

1ª Línea Reposición de fondos 22/11/2010 680

2ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

3ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

4ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

5ª Línea DEVOLUCION EFECTOS 22/09/2010 0

Ahora ya se muestran los 2 vencimientos.

Cuando agrupamos líneas de efectos, en realidad lo que estamos haciendo es crear una línea nueva.

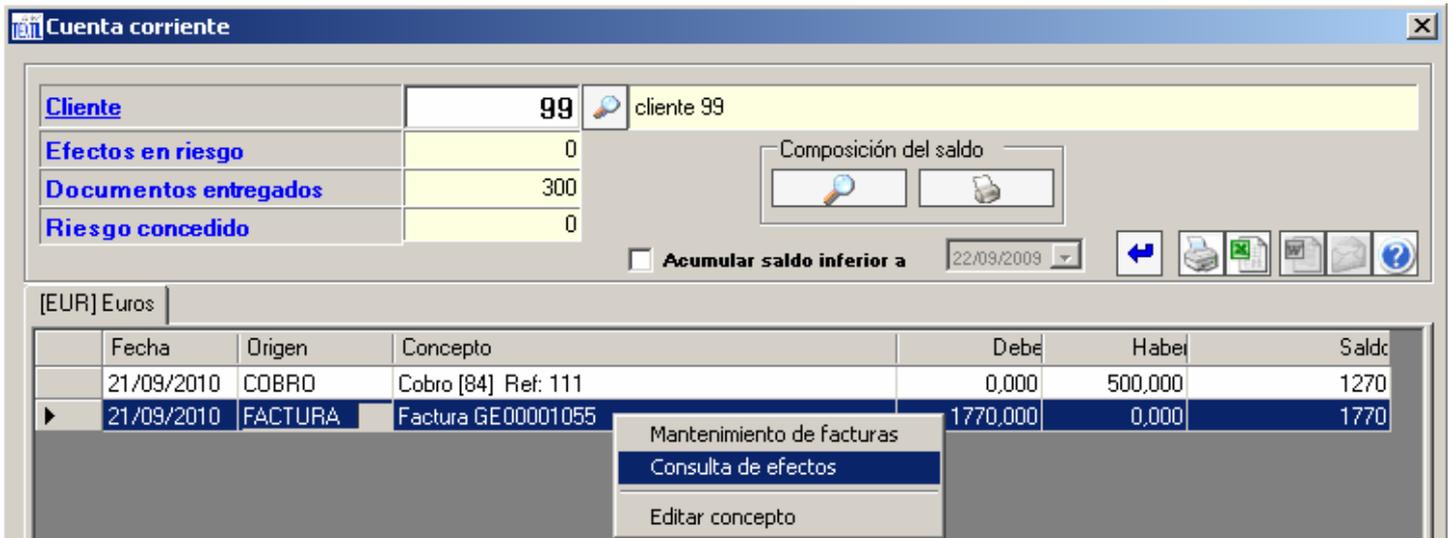
Marcamos la casilla "1ª Línea", indicamos la forma de pago que debe tener y la fecha de vencimiento. El importe aparece por defecto, siendo la suma de las líneas que queremos agrupar. Pulsamos GRABAR para confirmar. Nos aparece un mensaje de confirmación.

DVT

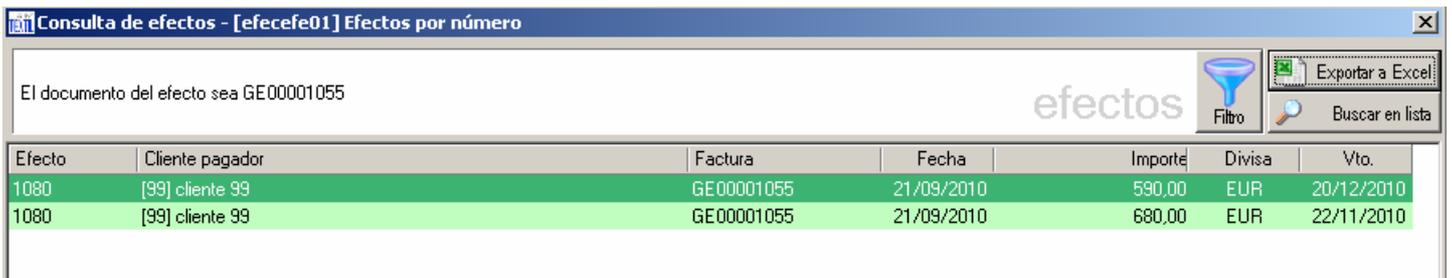
Se ha creado el registro correctamente

Pulsamos ACEPTAR. Cerramos el programa y regresamos al menú.

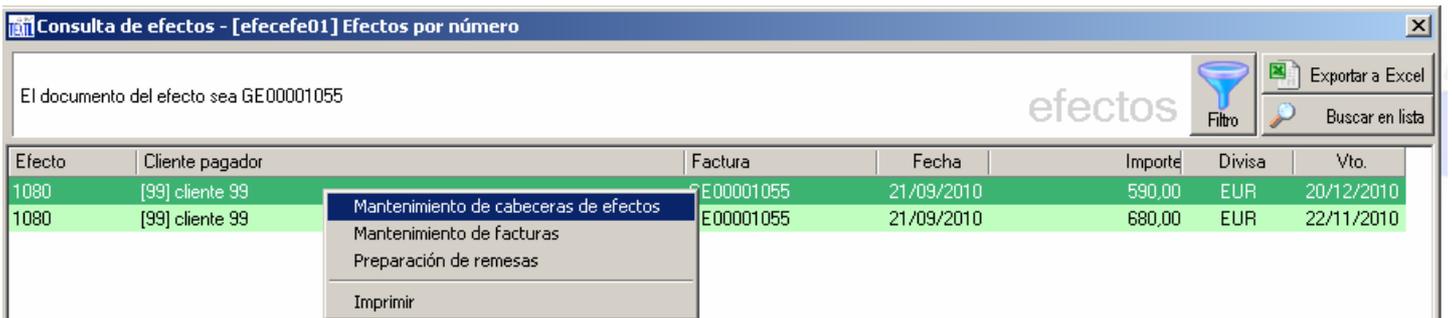
Seleccionamos en programa Cuenta Corriente desde el área de efectos a cobrar.



Indicamos el código de cliente. Aparece su cuenta corriente. En la línea correspondiente a la factura, hacemos primero clic y luego clic derecho. En el menú contextual seleccionamos “Consulta de efectos”.



Observe que ahora solo aparecen 2 líneas, 1 de 590 con vencimiento 20/12/2010 y otra de 680 con vencimiento 22/11/2010 que es la que corresponde a la agrupación que hemos creado antes.



Vamos a verlo de otra forma, hacemos clic derecho en una de las líneas y seleccionamos “Mantenimiento de cabeceras de efectos”.

CARTERA DE EFECTOS

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080

Manual
 Automático

Cabecera | Líneas | Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	25/10/2010	590	500	0	S
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	S
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	S
4	Reposición de fondos	22/11/2010	680	0	0	S

Alta | Modificar

Operaciones

Fecha	Operación	Vencimiento	Importe	Gastos	Nº remesa	Observaciones
21/09/2010	COBRO	01/01/1900	500,00	0,00	0	
21/09/2010	AGREFE	25/10/2010	90,00	0,00	0	AGRUP. EFE.LIN

Seleccionamos la pestaña “Líneas”. Observe que se muestran 4 líneas, estas son las 3 correspondientes a los vencimientos originales (según la factura) y la cuarta cuyo importe es el importe agrupado. Hacemos clic en la primera línea y en la parte inferior se muestran las OPERACIONES. Vemos que la línea se COBRO por un importe de 500 y posteriormente se AGRUPO por un importe de 90.

Si hacemos clic en la segunda línea:

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080

Manual
 Automático

Cabecera | Líneas | Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	25/10/2010	590	500	0	S
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	S
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	S
4	Reposición de fondos	22/11/2010	680	0	0	S

Alta | Modificar

Operaciones

Fecha	Operación	Vencimiento	Importe	Gastos	Nº remesa	Observaciones
21/09/2010	AGREFE	20/11/2010	590,00	0,00	0	AGRUP. EFE.LIN

Vemos en el apartado de OPERACIONES que la línea se agrupo por un importe de 590.

En resumen las líneas que se han agrupado no forman parte de las líneas pendientes y solo se muestran a efectos informativos. Las 2 líneas que están pendientes son la 3 y la 4 que entre las 3 continúan sumando 1270.

Por supuesto las agrupaciones o desglose no producen ningún tipo de movimiento contable, ya que no alteran el saldo del cliente y tampoco generan ningún movimiento en la cuenta corriente.

Vamos a continuar complicando el ejemplo. Ahora imaginemos que el cliente nos llama y nos dice que el vencimiento del 20/12/2010 de 590 Euros, se lo dividamos en 2, 1 para el 20/12/2010 por 300 Euros y el otro para el 20/01/2011 por 300 Euros. Para hacer esto debemos desglosar el efecto.

Cerramos todos los programas y nos quedamos en el menú. Seleccionamos de nuevo Agrupad/desglosar efectos.

Efecto	Línea	Forma de pago	Vto.	Importe
		DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0
		DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0
		DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0
		DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0
		DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0

Seleccionamos DESGLOSAR, indicamos el cliente y pulsamos BUSCAR EFECTO.

Efecto	Línea	Cliente	Código doc.	Forma de pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Saldo
1080	4	99 cliente 99	GE00001055	Reposición de f...	22/11/2010	680	0	0	680
1080	3	99 cliente 99	GE00001055	Reposición de f...	20/12/2010	590	0	0	590

Hacemos doble clic en la línea que corresponda, en este caso la del vencimiento 20/12/2010 de 590 Euros.

Agrupación/Desglose de efectos

Desglosar 99

Efecto	Línea	Forma de pago	Vto.	Importe
1080	3	Reposición de fondos	20/12/2010	590

<input checked="" type="checkbox"/>	1ª Línea	Reposición de fondos	20/12/2010	290	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	2ª Línea	Reposición de fondos	20/01/2011	300	
<input type="checkbox"/>	3ª Línea	DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0	
<input type="checkbox"/>	4ª Línea	DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0	
<input type="checkbox"/>	5ª Línea	DEVOLUCION EFECTOS	22/09/2010	0	

Aparece en la lista el efecto seleccionado. En la parte inferior de la pantalla, marcamos las casillas de “1ª Línea” y “2ª Línea”. Indicamos la forma de pago para cada una de ellas, así como la fecha de vencimiento. El importe de la primera línea deberá ser 290 y el de la segunda 300.

Las otras casillas de líneas permiten si fuera necesario desglosar el vencimiento en más de 2 nuevos vencimientos.

Pulsamos GRABAR. Aparece un mensaje de que se ha creado el registro.

DVT

Se ha creado el registro correctamente

Pulsamos ACEPTAR.

Cerramos el programa. Seleccionamos el programa Cuenta Corriente.

Cuenta corriente

Cliente 99

Efectos en riesgo	0
Documentos entregados	300
Riesgo concedido	0

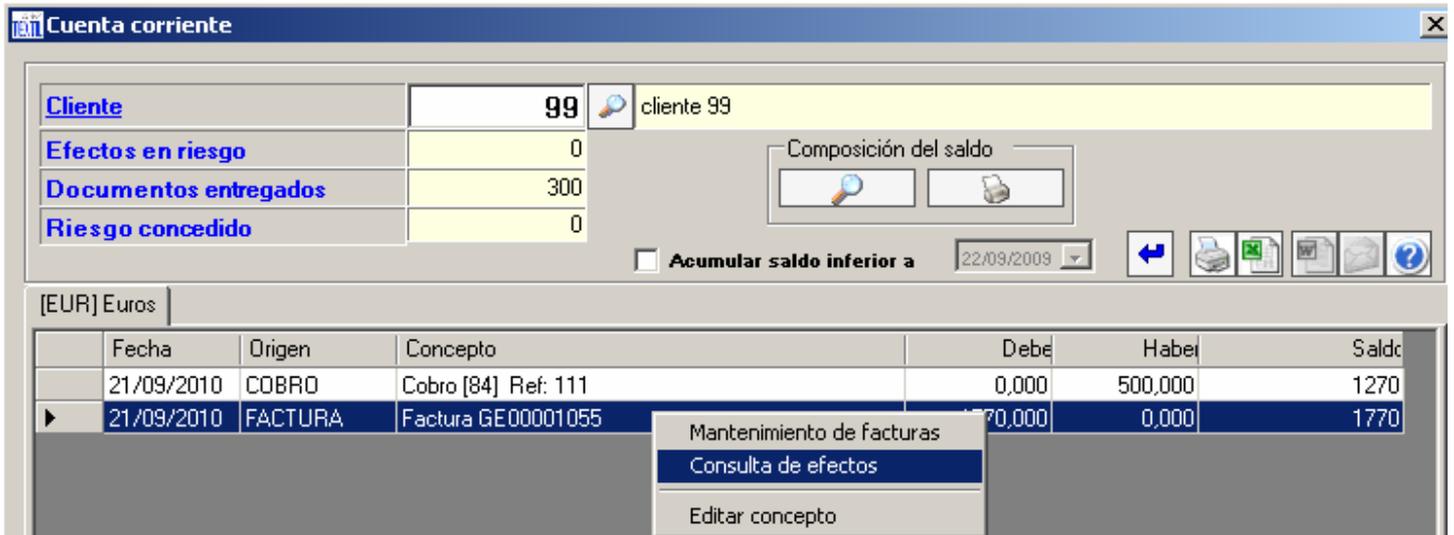
Composición del saldo

Acumular saldo inferior a 22/09/2009

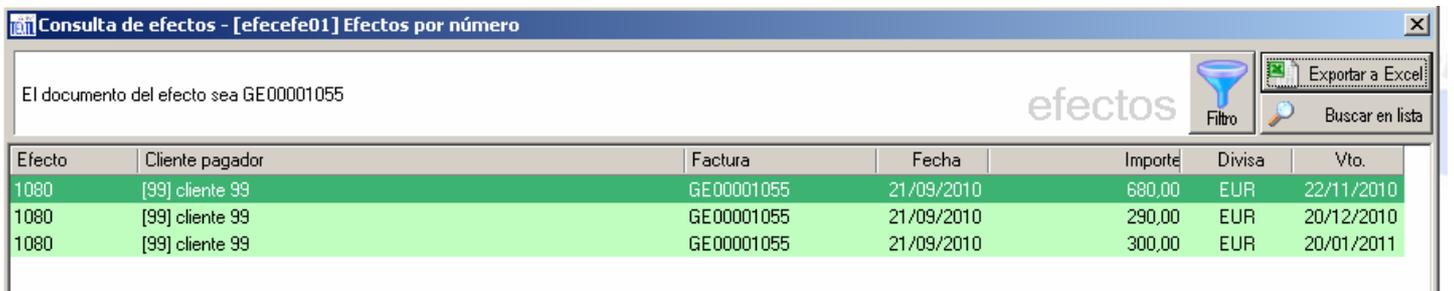
[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

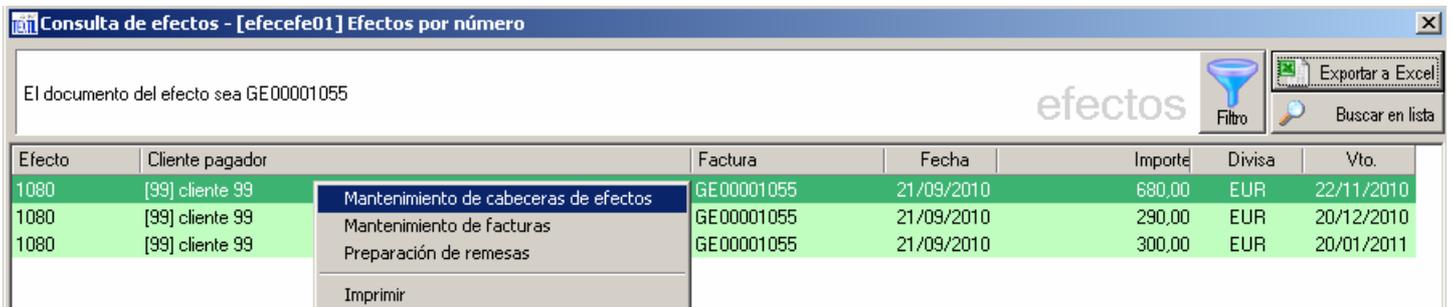
El saldo no se ha alterado. Hacemos clic derecho sobre la línea de la factura.



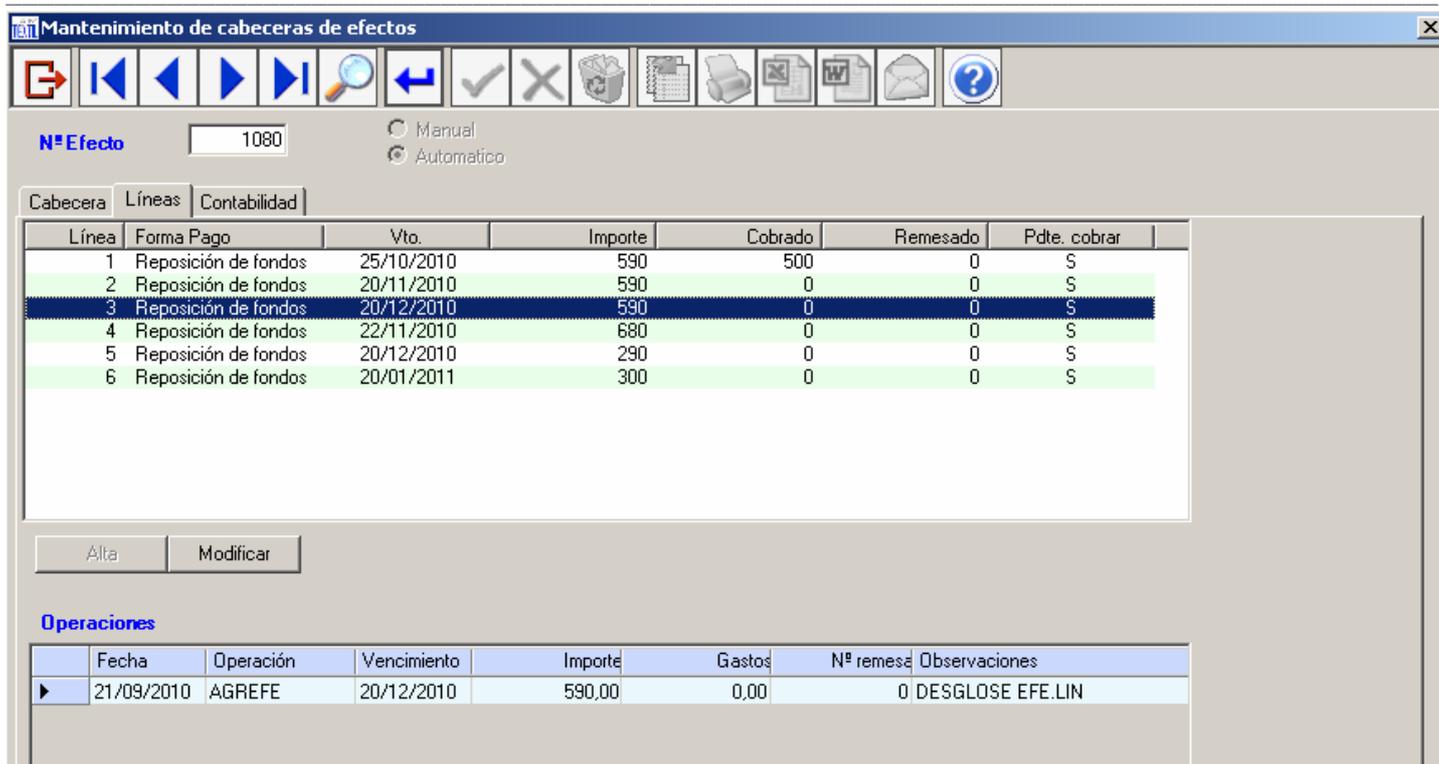
Seleccionamos la opción de Consulta de efectos.



Observe que ahora se muestran 2 efectos, los 2 últimos corresponden a los que se han creado como producto del desglose del antiguo efecto de 590. Estos son los efectos pendientes que continúan sumando 1270.



Vamos a verlo de otra forma. Hacemos clic derecho en una línea y seleccionamos “Mantenimiento de cabeceras de efectos”.



Seleccionamos la pestaña “Líneas”. Hacemos clic en la tercera línea que es la que hemos desglosado. En el apartado operaciones se nos informa que el efecto se ha DESGLOSADO.

Las líneas que forman parte del saldo son las 3 últimas, las otras se muestran a título informativo.

DEVOLUCIONES DE EFECTOS (Documentos)

Recuerda que antes el cliente nos había pagado un pagaré de 300 Euros ¿. Imaginemos que el banco nos los devuelve por falta de fondos u otro motivo.

Salimos de todos los programas y nos quedamos en el menú. Seleccionamos el programa Devolución de efectos desde el área de efectos a cobrar.



Indicamos 0 en ID y pulsamos INTRO. Se activan los campos.

Seleccionamos el banco que nos ha devuelto el documento y la fecha de la devolución. Indicamos una referencia. En nominal del banco indicamos el importe del documento devuelto, en este caso 300 y la divisa correspondiente. A continuación indicamos los gastos y correo que nos carga el banco. En cargo total aparece el importe total que nos carga el banco = nominal + gastos + correo.

Observe que aparecen 3 pestañas. La primera la usaríamos para entrar devoluciones de efectos remesados y la segunda para entrar devoluciones de documentos que no hemos remesado. Este es el caso puesto que entraremos una devolución de un PAGARÉ.

Seleccionamos la pestaña “Doc. Cobro”. Pulsamos INCLUIR.

Cobro	L...	Fecha ingreso	Cliente	Ingresado	Ya devuelto	Devuelto	Gastos	Tipo doc.
<input type="checkbox"/>	16	3	19/05/2006	4 Fernando Salmerón	2500	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	17	1	20/06/2006	12 Manuel Rodrigo Matos	6100	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	19	1	23/06/2006	12 Manuel Rodrigo Matos	1609	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	21	1	23/06/2006	13 Gerat Dopoint Depardie.	2784	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	34	1	23/08/2006	36 Cliente Pruebas 36	8341,68	8000	0	0 TALON
<input type="checkbox"/>	20	1	31/08/2006	13 Gerat Dopoint Depardie.	1400	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	25	1	31/08/2006	4 Fernando Salmerón	40	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	28	1	23/02/2007	35 CLIENTE 35	3352	0	0	0 TALON
<input type="checkbox"/>	29	1	23/02/2007	2 Francisco Perez	1000	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	31	1	25/02/2007	4 Fernando Salmerón	100	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	56	1	28/09/2009	1 Francisco Garcia Perez	13298,05	0	0	0 TARJETA
<input type="checkbox"/>	57	1	28/09/2009	1 Francisco Garcia Perez	99735,4	0	0	0 TARJETA
<input type="checkbox"/>	65	1	07/10/2009	1 Francisco Garcia Perez	148,78	0	0	0 EFECTIVO
<input type="checkbox"/>	79	1	12/05/2010	1 Francisco Garcia Perez	99735,4	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	79	2	12/05/2010	1 Francisco Garcia Perez	13298,05	0	0	0 PAGARE
<input type="checkbox"/>	84	1	21/09/2010	99 cliente 99	200	0	0	0 EFECTIVO
<input checked="" type="checkbox"/>	84	2	21/09/2010	99 cliente 99	300	0	0	0 PAGARE

Nos aparece la lista de todo lo entregado al banco. Seleccionamos la línea que corresponde al PAGARÉ de 300 Euros, la marcamos y pulsamos GRABAR.

CARTERA DE EFECTOS

Devolución de efectos

ID: 0 Banco: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Fecha: 22/09/2010 Referencia: 1234

Nominal: 300 Divisa: Euros

Banco Acumulado: 300 0

Gastos: 2 Correo: 1 IVA: 0 Cargo total: 303

Linea remesa Doc. cobro Contabilidad

Cobro	Fecha ingreso	Cliente	Ingresado	Ya devuelto	Devuelto	Gastos	Tipo doc.
84	2	21/09/2010	99 cliente 99	300,000	0,000	300	0,00 PAGARE

Incluir: 300 0,00 Excluir

Ahora nos aparece la línea que hemos seleccionado. Si la devolución fuese parcial, marcaríamos la línea y se mostraría el importe devuelto al pie de la pantalla donde podríamos modificarlo.

Veamos la contabilización.

Devolución de efectos

ID: 0 Banco: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Fecha: 22/09/2010 Referencia: 1234

Nominal: 300 Divisa: Euros

Banco Acumulado: 300 0

Gastos: 2 Correo: 1 IVA: 0 Cargo total: 303

Linea remesa Doc. cobro Contabilidad

Cuenta	Debe	Haber	Concepto	A...
57201	0	303	ACUMULADO DOCUMENTOS	N
67201	2	0	GASTOS	N
67301	1	0	CORREO	N
67401	0	0	IVA	N
43000	300	0	ACUMULADO CLIENTE	N

Recalcular

Incluir

Excluir

Total Debe: 0

Total: 0

Seleccionamos la pestaña “Contabilidad”. Observe que por defecto aparece las cuenta que tiene parametrizadas en su sistema, con los importes correspondientes. Si no es correcto podemos modificarlo o añadir nuevos apuntes. Por ejemplo vamos a modificar la primera línea, hacemos clic en ella.

Devolución de efectos

ID: 0 Banco: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Fecha: 22/09/2010 Referencia: 1234

Nominal: 300 Divisa: Euros

Acumulado: 300 Gastos: 2 Correo: 1 IVA: 0 Cargo total: 303

Linea remesa | Doc. cobro | Contabilidad

Cuenta	Debe	Haber	Concepto	A...
57201	0	303	DEVOL. PAGARÉ CLIENTE 99	N
67201	2	0	GASTOS	N
67301	1	0	CORREO	N
67401	0	0	IVA	N
43000	300	0	ACUMULADO CLIENTE	N

Recalcular
Incluir
Excluir

Total Debe = 303
Total = 303

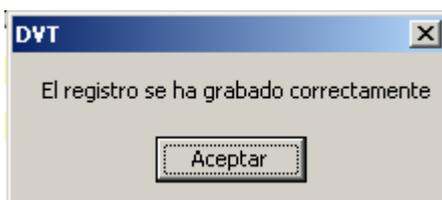
57201 | 0 | 303 | DEVOL. PAGARÉ CLIENTE 99 | N

En la parte inferior de la pantalla podemos cambiar la cuenta, el importe, etc. En este caso le modificamos el concepto por "DEVOL. PAGARÉ CLIENTE 99".

Podemos eliminar un apunte haciendo clic en el y después pulsar EXCLUIR.

Si queremos incluir un nuevo apunte, previamente no debemos tener ningún apunte seleccionado. Podemos hacer esto haciendo clic en la parte gris a la derecha de los apuntes. A continuación pulsaríamos INCLUIR e indicaríamos los datos correspondientes.

Todo está pendiente de confirmar. Para ello pulsamos GRABAR. Nos aparece un mensaje de confirmación.



Pulsamos ACEPTAR.

Cerramos el programa y accedemos a la cuenta corriente.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 0
 Documentos entregados: 0
 Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 22/09/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Vemos que la CC ya muestra la devolución y que el saldo a aumentado a 1570 Euros.
 Vamos a ver los efectos.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 0
 Documentos entregados: 0
 Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 22/09/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Mantenimiento de facturas
 Consulta de efectos
 Editar concepto

Seleccionamos la línea de la factura y clic derecho sobre la línea. Seleccionamos “Consulta de efectos”.

Consulta de efectos - [efecfe01] Efectos por número

El documento del efecto sea GE00001055

efectos

Exportar a Excel

Filtro

Buscar en lista

Efecto	Cliente pagador	Factura	Fecha	Importe	Divisa	Vto.
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	680,00	EUR	22/11/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	290,00	EUR	20/12/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	300,00	EUR	20/01/2011

Observe que aparece una nueva línea, la última que corresponde con la devolución de 300 Euros.
 Vamos a observar más cosas.

Consulta de efectos - [efecfe01] Efectos por número

El documento del efecto sea GE00001055

efectos

Exportar a Excel

Buscar en lista

Efecto	Cliente pagador	Factura	Fecha	Importe	Divisa	Vto.
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	680,00	EUR	22/11/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	290,00	EUR	20/12/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	300,00	EUR	20/01/2011

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Mantenimiento de facturas

Preparación de remesas

Imprimir

Hacemos clic derecho en la última línea. Seleccionamos la opción “Mantenimiento de cabeceras de efectos”.

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080

Manual

Automatico

Cabecera | Líneas | Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	25/10/2010	590	200	0	S
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	S
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	S
4	Reposición de fondos	22/11/2010	680	0	0	S
5	Reposición de fondos	20/12/2010	290	0	0	S
6	Reposición de fondos	20/01/2011	300	0	0	S

Alta

Modificar

Operaciones

Fecha	Operación	Vencimiento	Importe	Gastos	Nº remesa	Observaciones
21/09/2010	COBRO	01/01/1900	500,00	0,00	0	
21/09/2010	AGREFE	25/10/2010	90,00	0,00	0	AGRUP. EFE.LIN
22/09/2010	DEVOLUCION	25/10/2010	300,00	0,00	0	

Seleccionamos la pestaña “Líneas”. Marcamos la primera línea y observemos las operaciones. Ahora vemos el historial de lo que a pasado con esta línea, primero se cobro por 500 (200 efectivo + 300 pagaré), los 90 restantes se agruparon con otro efecto y posteriormente nos han venido devueltos los 300 correspondientes al pagaré.

Ahora observe la última línea. Esta corresponde a la devolución que acabamos de entrar. Es decir las líneas que forman el saldo son las 3 últimas, las otras son “históricas” y no están pendientes.

Salgamos de los programas hasta regresar a la cuenta corriente.

Cuenta corriente

Ciente 99 cliente 99

Efectos en riesgo 0

Documentos entregados 0

Riesgo concedido 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a 22/09/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Vamos a consultar la composición del saldo para confirmar. Pulsamos sobre el botón de consulta de la composición del saldo.

Consulta de composición del saldo

Ciente 99 cliente 99

Fecha factura 22/09/2010 Retroceder operaciones

[EUR] Euros

Cod. efe	Cod. documento	Fecha docu	Vto.	Forma de pago	Importe original	Saldo original	Saldo MT
1080	GE00001055	21/09/2010	22/11/2010	Reposición de fondos	680	680	680
1080	GE00001055	21/09/2010	20/12/2010	Reposición de fondos	290	290	290
1080	GE00001055	21/09/2010	20/01/2011	Reposición de fondos	300	300	300

Vemos las 3 líneas (efectos) que están pendientes.

COMPENSAR IMPORTES NEGATIVOS CON POSITIVOS

Ahora supongamos que se ha realizado un abono al cliente como el que se muestra.

Consulta de composición del saldo

Ciente: 99 cliente 99

Fecha factura: 22/09/2010 Retroceder operaciones

[EUR] Euros

	Cod. efe	Cod. documento	Fecha docu	Vto.	Forma de pago	Importe original	Saldo original	Saldo MN
▶	1080	GE00001055	21/09/2010	22/11/2010	Reposición de fondos	680	680	680
	1080	GE00001055	21/09/2010	20/12/2010	Reposición de fondos	290	290	290
	1080	GE00001055	21/09/2010	20/01/2011	Reposición de fondos	300	300	300
	1081	AB00000025	22/09/2010	22/10/2010	Reposición de fondos	-708	-708	-708

Vemos que la última línea corresponde al abono de 708 Euros. Vamos a compensar este importe con las 2 primeras líneas. A la primera le compensaremos 680 y quedará saldada y a la segunda le compensaremos los 28 restantes.

Cerramos todos los programas y nos quedamos en el menú.

Seleccionamos el programa Mantenimiento de Cobros.

Mantenimiento de cobros

ID: 0 Cliente: 99 cliente 99 Referencia:

Fecha: 22/09/2010

Divisa: [EUR] Euros

Tipo de cobro: COMPENSAR

Cobro Contabilidad: Aplicado cliente 0 Exceso cobro 0 Neto banco 0 Total documentos 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
-----------	-------------	--------	------	---------	----------------

Incluir Importe: 0 Cancelar resto Excluir

Indicamos 0 en ID y pulsamos INTRO.

Indicamos el código de cliente, la fecha de la compensación y la divisa.

Seleccionamos COMPENSAR en tipo de cobro. Desaparecen algunos datos de la pantalla.

Pulsamos INCLUIR.

men.efemcobdoclin

Ciente [99] cliente 99

Total a cobrar 562 Euros

Total seleccionado 262 Euros

Factura

Tipo doc.	Documento	Efecto	Vencimiento	Importe	Gastos	fp
<input checked="" type="checkbox"/> factura	AB00000025	1081	22/10/2010	-708	0	Reposición de fondos
<input checked="" type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	22/11/2010	680	0	Reposición de fondos
<input checked="" type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/12/2010	290	0	Reposición de fondos
<input type="checkbox"/> factura	GE00001055	1080	20/01/2011	300	0	Reposición de fondos

Aparecen todos los efectos pendientes. Marcamos la línea del abono y las 2 líneas siguientes que corresponden a los efectos que queremos compensar. Pulsamos GRABAR.

Mantenimiento de cobros

ID 0 Cliente 99 cliente 99 Referencia

Fecha 22/09/2010

Divisa [EUR] Euros

Tipo de cobro COMPENSAR

Cobro Contabilidad **Aplicado cliente** 262 Exceso cobro 0 **Neto banco** 0 Total documentos 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
factura	AB00000025	1081	22/10/2010	-708,00	-708,00
factura	GE00001055	1080	22/11/2010	680,00	680,00
factura	GE00001055	1080	20/12/2010	290,00	290,00

Importe 290,00 **Cancelar resto**

Vemos en la lista los 3 efectos que compensaremos. Fíjese en el dato APLICADO CLIENTE que indica 262, significa que la suma de los 3 efectos da 262, cuando para compensar debería dar 0. Por otro lado la última línea indica 290 y solo debemos compensarle 28. Para ello

Mantenimiento de cobros

ID: 0 Cliente: 99 cliente 99 Referencia:

Fecha: 22/09/2010

Divisa: [EUR] Euros

Tipo de cobro: COMPENSAR

Cobro | Contabilidad **Aplicado cliente** 0 Exceso cobro 0 **Neto banco** 0 Total documentos 0

Tipo doc.	Codigo doc.	Efecto	Vto.	Importe	Importe ori...
factura	AB00000025	1081	22/10/2010	-708,00	-708,00
factura	GE00001055	1080	22/11/2010	680,00	680,00
factura	GE00001055	1080	20/12/2010	28,00	290,00

Incluir **Importe** Cancelar resto Excluir

Marcamos la última línea y en la casilla que está al pie de la pantalla indicamos el importe a compensar (28). Observe ahora que el APLICADO CLIENTE es 0, lo que indica que los importes positivos y negativos se compensan.

En una compensación no se produce ninguna alteración contable por lo que no hace falta ver esta pestaña. Pulsamos GRABAR. Aparece el mensaje

DVT

Se ha creado el registro correctamente

Pulsamos ACEPTAR. Salimos del programa. Seleccionamos de nuevo el programa de la cuenta corriente.

Cuenta corriente						
Cliente	99	cliente 99				
Efectos en riesgo	0	Composición del saldo				
Documentos entregados	0	<input type="button" value="Composición del saldo"/> <input type="button" value="Composición del saldo"/>				
Riesgo concedido	0	<input type="checkbox"/> Acumular saldo inferior a 22/09/2009				
[EUR] Euros						
Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862	
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862	
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570	
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270	
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770	

Observe que el saldo es el mismo que antes. Fíjese en las 3 primeras líneas, corresponden a la compensación y son informativas, puesto que no tienen importe.

Ahora consultemos la composición del saldo.

Consulta de composición del saldo								
Cliente	99	cliente 99						
<input type="checkbox"/> Fecha factura	22/09/2010	<input type="checkbox"/> Retroceder operaciones						
[EUR] Euros								
Cod. efe	Cod. documento	Fecha docu	Vto.	Forma de pago	Importe origina	Saldo origina	Saldo MF	
1080	GE00001055	21/09/2010	20/12/2010	Reposición de fondos	290	262	262	
1080	GE00001055	21/09/2010	20/01/2011	Reposición de fondos	300	300	300	

Solo hay 2 efectos con saldo, el resto se han compensado o son históricos.

REMESAS BANCARIAS

Si recordamos el cliente nos dijo que quería que después de compensar los efectos, el resto se lo giráramos a su cuenta bancaria. Podemos hacerlo de 2 formas distintas:

- Girar el primer efecto con fecha de vencimiento 20/12/2010 e importe de 262 Euros y girar el segundo efecto con fecha de vencimiento 20/01/2011 e importe de 200 Euros.
- Agrupar los 2 efectos en uno único y a continuación girarlo.

Vamos a optar por el primer método. Antes que nada vamos a verificar si el cliente tiene indicada su cuenta para la domiciliación bancaria. Salimos de la cuenta corriente y seleccionamos del menú el mantenimiento de clientes.

Indicamos el código de cliente y pulsamos INTRO. Seleccionamos la pestaña “Ficha comercial” y nos fijamos si tiene los datos para la domiciliación. Si no los tiene los introducimos y grabamos. Salimos de este programa.

A continuación vamos a hacer una remesa de efectos. Solo remesaremos los 2 efectos del ejemplo, aunque podríamos remesar muchos más.

Seleccionamos el programa “Preparación de remesas” en el área de cuentas a cobrar.

Indicamos 0 en ID y pulsamos 0. Se activan los datos.

Previamente debemos completar los datos de la cabecera. Indicaremos:

Norma: CSB19 o CSB58 según enviemos las remesas conforme al cuaderno 19 o 58 del consejo superior bancario.

Tipo remesa: Debemos marcar si se trata de una remesa al descuento o en gestión de cobro.

Tipo de efectos: Indicaremos lo que proceda según:

- Domiciliados. Si solo queremos incluir efectos con domiciliación bancaria
- No domiciliados. Si solo queremos incluir efectos sin domiciliación bancaria.
- Todos. Si queremos incluir efectos de cualquier tipo.

Banco: Seleccionamos el banco donde vamos a enviar la remesa.

Divisa: Seleccionamos la divisa de la remesa. Esta debe coincidir con la divisa de los efectos que incluyamos.

Fecha de alta: Indicamos la fecha de creación de la remesa.

Pulsamos GRABAR. Automáticamente aparece una lista de efectos que pueden ser remesados.

Vemos que la lista sale vacía. Esto quiere decir que no hay efectos remesables. Hemos querido mostrar esto de forma adrede, observe que los 2 efectos que queríamos remesar tenían la forma de pago REPOSICIÓN DE FONDOS cuyo trámite es REPOSICIÓN DE FONDOS. Los efectos remesables deben tener una forma de pago cuyo trámite sea REMESA EFECTOS tal como muestra a continuación nuestra forma de pago GIRO:

Bien para solucionar esto vamos a modificar la forma de pago de los 2 efectos. Cerramos todos los programas y regresamos al menú. Accedemos ahora a la consulta de efectos.

men.fefecefe

Efecto 0 / 0 Situación Pendientes

Fecha doc 22/09/2010 / 22/09/2010 Documento

Vto. 22/09/2010 / 22/09/2010 Forma Pago

Importe 0.00 / 0.00 Divisa

Cancelado resto Incluir históricos Tipo

Cliente pagador Sin filtro

Nos aparece el filtro de efectos. Seleccionamos situación PENDIENTES, marcamos la casilla CLIENTE PAGADOR y hacemos clic en el subfiltro de clientes.

Filtro de clientes

ID Nombre Situación

 Nombre cial. CIF/NIF

Cliente pagador [99] cliente 99 Grupo tarifa Forma Pago

Grupo clientes Transportista Sin filtro Incoterms

Representante Sin filtro Zona Clase

Pais Sin filtro Código postal C.P. entrega Pedidos de venta pend.

Población Dir. entrega

Observaciones Contenga

Seleccionamos el cliente pagador y aplicamos el subfiltro.

men.fefecefe

Efecto 0 / 0 Situación Pendientes

Fecha doc 22/09/2010 / 22/09/2010 Documento

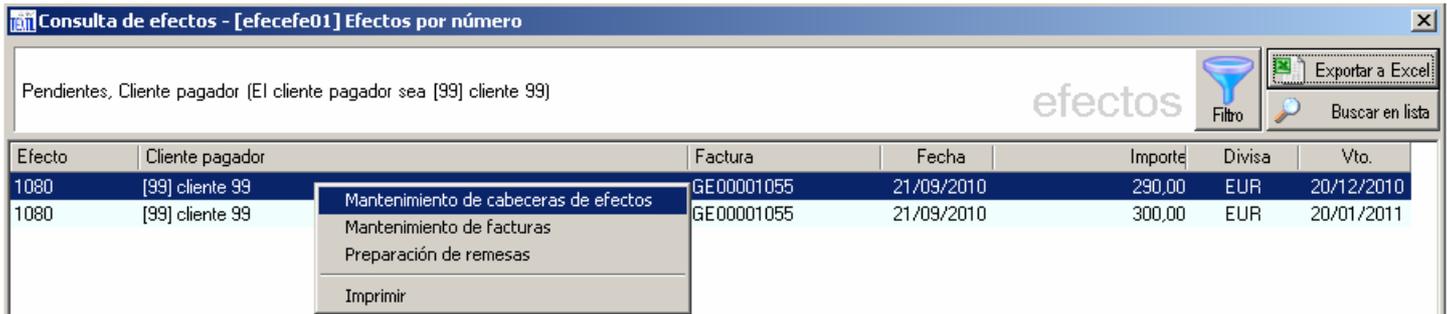
Vto. 22/09/2010 / 22/09/2010 Forma Pago

Importe 0.00 / 0.00 Divisa

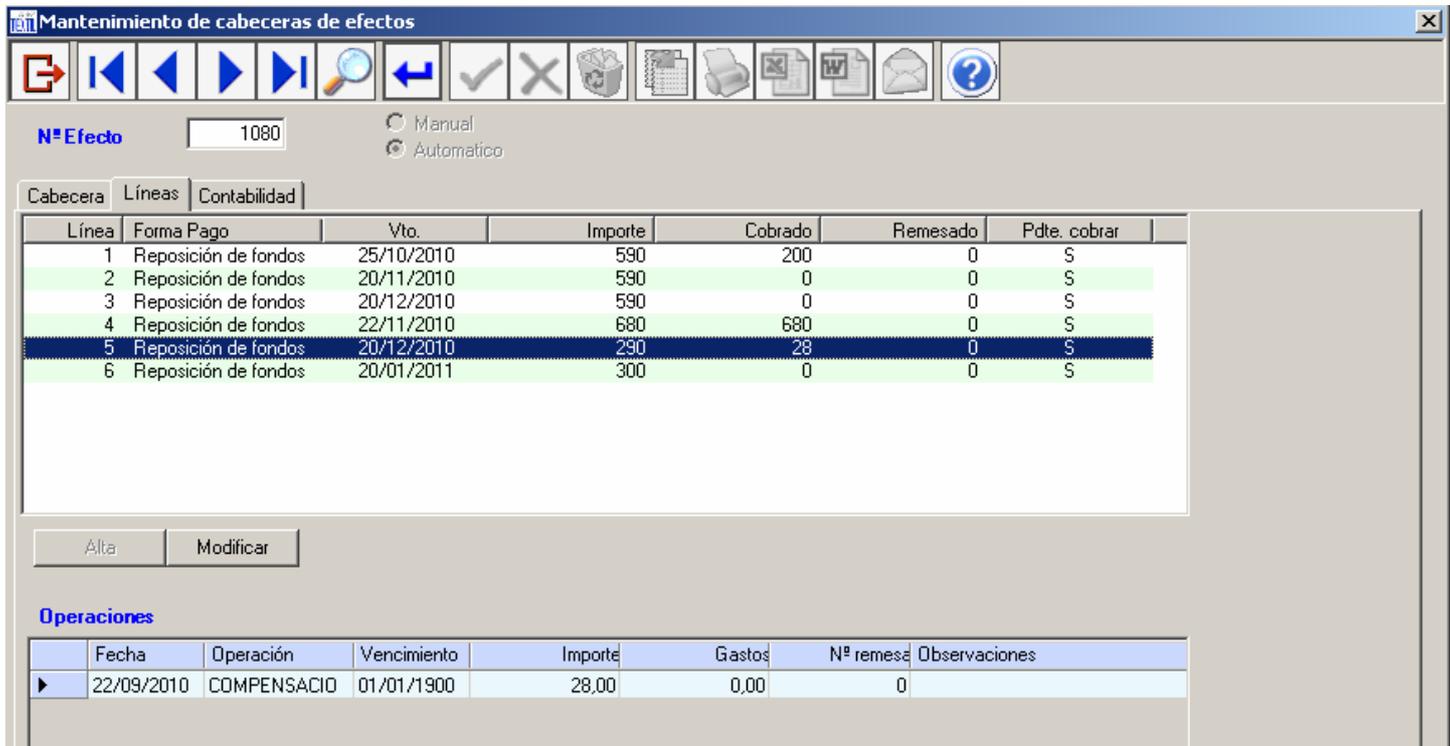
Cancelado resto Incluir históricos Tipo

Cliente pagador El cliente pagador sea [99] cliente 99

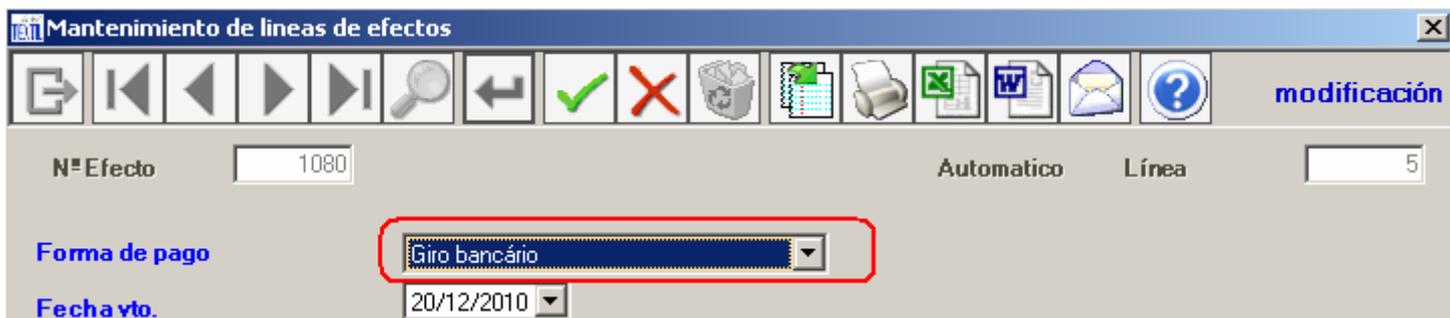
Observe que ya se muestra el cliente 99 en el filtro. Aplicamos el filtro.



Seleccionamos 1 línea y hacemos clic derecho. Seleccionamos la opción mantenimiento de cabeceras de efectos.



Seleccionamos la primera línea que está pendiente. Pulsamos MODIFICAR.



Seleccionamos la forma de pago GIRO BANCARIO. Grabamos. Hacemos lo mismo con la otra línea pendiente.

Mantenimiento de cabeceras de efectos

Nº Efecto: 1080 Manual Automático

Cabecera Líneas Contabilidad

Línea	Forma Pago	Vto.	Importe	Cobrado	Remesado	Pdte. cobrar
1	Reposición de fondos	25/10/2010	590	200	0	S
2	Reposición de fondos	20/11/2010	590	0	0	S
3	Reposición de fondos	20/12/2010	590	0	0	S
4	Reposición de fondos	22/11/2010	680	680	0	S
5	Giro bancario	20/12/2010	290	28	0	S
6	Giro bancario	20/01/2011	300	0	0	S

Ahora las 2 líneas ya tienen la forma de pago adecuada. Salimos de todos los programas y regresamos al menú. Seleccionamos de nuevo la Preparación de Remesas.

Preparación de remesas

ID: 45 **Total remesado**: 0

Cabecera Líneas Contabilidad

Efecto	Vto.	Cliente	Importe	Tipo efectos

Fecha límite: 22/09/2013 **Incluir** **excluir**

Vamos al último registro (la remesa que hemos dejado a medias). Pulsamos INTRO. Seleccionamos la pestaña "Líneas" y pulsamos el botón INCLUIR.

men.efemremesalin

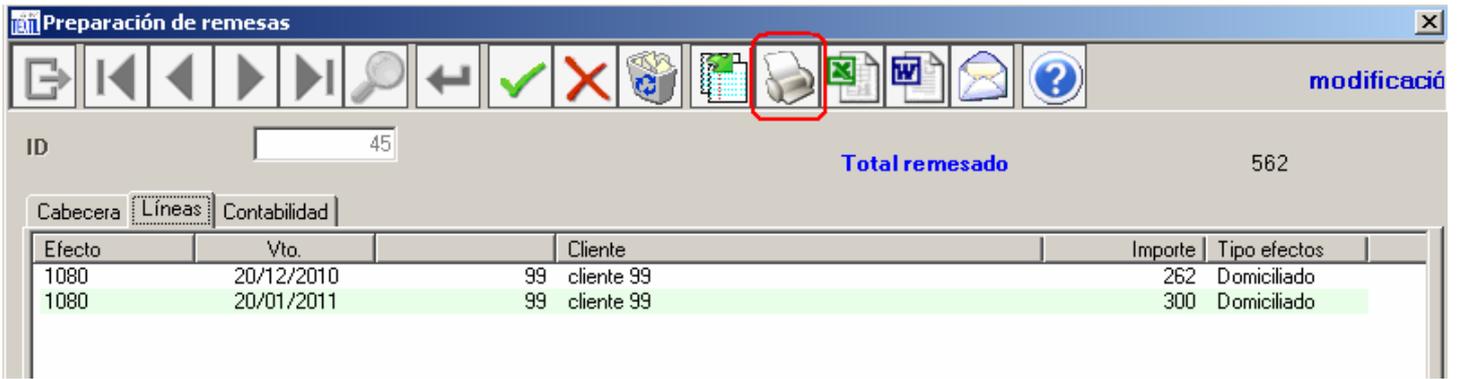
Filtros: Cliente: 99 cliente 99 Vto. 22/09/2010

Efecto: 0

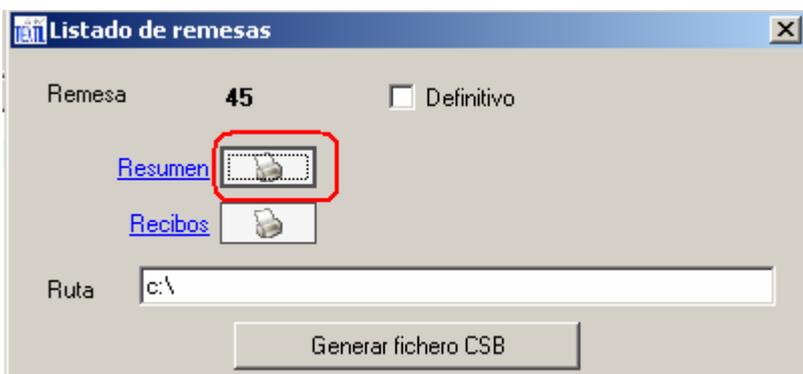
Total a remesar: 562 Euros **Total seleccionado**: 562 Euros

Efecto	Vto.	Cliente	Importe	Tipo efectos
<input checked="" type="checkbox"/> 1080	20/12/2010	99 cliente 99	262	Domiciliado
<input checked="" type="checkbox"/> 1080	20/01/2011	99 cliente 99	300	Domiciliado

Marcamos los 2 efectos y cerramos la pantalla por la cruz.



Ahora ya se muestran los 2 efectos en la remesa por un total de 562 Euros. Tenemos un remesa preparada, pero no es definitiva, en este momento no se mostraría en la Cuenta Corriente. Pulsamos IMPRIMIR.



Pulsamos el botón de imprimir RESUMEN para obtener el listado.

22/09/2011

Remesa

Página 1 de 1

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
Entidad: 0182

BARCELONA

Remesa: 45

Tipo de remesa: Descuento

Norma: CSB58

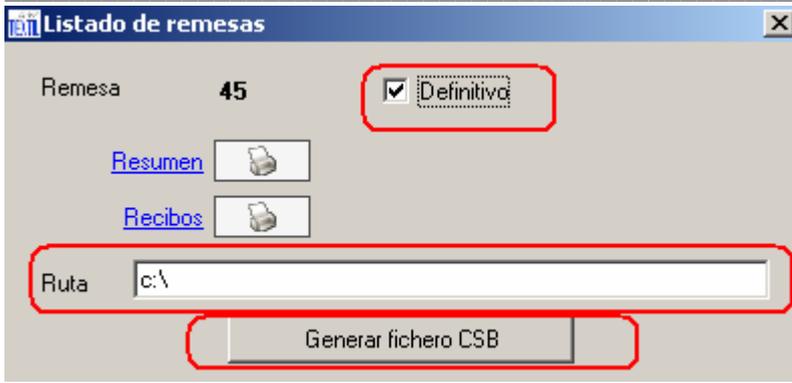
Ordenante: DaVinci Systems SL

Cuenta bancaria: 9876543210

Documento	Efecto	Cliente	Dirección	Vencimiento	Importe
GE00001055	1080 - 5	[99] cliente 99		20/12/2010	262,00
GE00001055	1080 - 6	[99] cliente 99		20/01/2011	300,00

Total 562,00

Si queremos enviamos el archivo a la impresora. Salimos del listado y regresamos a



A continuación vamos a crear el archivo que enviaremos al banco. Marcamos **DEFINITIVO**. Verificamos que la ruta donde se creará el archivo sea la correcta y pulsamos **GENERAR FICHERO CSB**. Aparece el mensaje:



Pulsamos **ACEPTAR**. Cerramos la pantalla de listado. Ahora la remesa ya es **DEFINITIVA** y se debe mostrar en la cuenta corriente. En la ruta donde hemos indicado deberíamos encontrar uno o varios archivos similares a:

CSB58_39.txt	2 KB	Documento de texto	03/02/2010 14:54	A
CSB58_40.txt	2 KB	Documento de texto	03/02/2010 15:01	A
CSB58_41.txt	2 KB	Documento de texto	03/02/2010 15:02	A
CSB58_42.txt	1 KB	Documento de texto	20/07/2010 17:54	A
CSB58_43.txt	1 KB	Documento de texto	20/07/2010 17:57	A
CSB58_44.txt	1 KB	Documento de texto	21/07/2010 17:04	A
CSB58_45.txt	1 KB	Documento de texto	22/09/2010 17:12	A

Donde, el nombre empieza por **CSB** a continuación **58** o **19** según la norma que ha indicado en la remesa, seguido de el carácter “_” más un nº secuencial y con extensión “.txt”. Este archivo está listo para enviarlo a su entidad bancaria.

Ahora vamos a verificar la cuenta corriente. Salga de todos los programas y seleccione cuenta corriente.

Cuenta corriente						
Ciente	99	cliente 99				
Efectos en riesgo	562	Composición del saldo				
Documentos entregados	0	<input type="checkbox"/> Acumular saldo inferior a 22/09/2009				
Riesgo concedido	0	<input type="checkbox"/> Acumular saldo inferior a 22/09/2009				
[EUR] Euros						
Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300	
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862	
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862	
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570	
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270	
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770	

Indicamos el código de cliente. Observe que las 2 primeras líneas corresponden a los 2 efectos que acabamos de remesar y han rebajado el saldo convenientemente.

RETIRAR EFECTOS DE UNA REMESA

Imaginemos ahora que el cliente nos llama y nos dice que el vencimiento de 262 Euros de fecha 20/12/2010 no se lo giremos. Esto es posible hacerlo siempre que la entidad financiera los permita.

En nuestro software esto se hace desde la preparación de remesas. Podríamos ir a ese programa desde el menú o desde la propia cuenta corriente.

Cuenta corriente						
Ciente	99	cliente 99				
Efectos en riesgo	562	Composición del saldo				
Documentos entregados	0	<input type="checkbox"/> Acumular saldo inferior a 01/10/2009				
Riesgo concedido	0	<input type="checkbox"/> Acumular saldo inferior a 01/10/2009				
[EUR] Euros						
Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo	
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300	
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862	
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862	
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862	
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570	
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270	
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770	

Hacemos clic derecho sobre el vencimiento del que se trata y seleccionamos la opción preparación de remesas.

Preparación de remesas

ID: 45 Total remesado: 562

Cabecera **Líneas** Contabilidad

Efecto	Vto.	Cuenta	Cliente	Importe	Tipo efectos
1080	20/12/2010	99	cliente 99	262	Domiciliado
1080	20/01/2011	99	cliente 99	300	Domiciliado

Fecha límite: 01/10/2013 Fecha retirada: 01/10/2010

Nos aparece la remesa en que remesamos el efecto. Seleccionamos la pestaña “Líneas” y pulsamos INTRO. A continuación seleccionamos la línea correspondiente al efecto que queremos retirar. Indicamos la fecha en que se produce la retirada y pulsamos el botón RETIRAR.

Preparación de remesas

ID: 45 Total remesado: 300

Cabecera **Líneas** Contabilidad

Efecto	Vto.	Cuenta	Cliente	Importe	Tipo efectos
1080	20/01/2011	99	cliente 99	300	Domiciliado

Observe que acaba de desaparecer el efecto. Cerramos el programa por la cruz y regresamos a la cuenta corriente.

CARTERA DE EFECTOS

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 300

Documentos entregados: 0

Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 01/10/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/10/2010	REMESA	Retirar efecto. Remesa N° 45 Cli:99]	262,000	0,000	562
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Pulsamos INTRO para actualizar la información de la cuenta corriente. Ahora se indica un nuevo movimiento correspondiente a la retirada del efecto. La consecuencia es que se ha incrementado el saldo del cliente de nuevo.

Vamos a verificar los efectos de la factura GE00001055.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 300

Documentos entregados: 0

Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 01/10/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/10/2010	REMESA	Retirar efecto. Remesa N° 45 Cli:99]	262,000	0,000	562
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Mantenimiento de facturas

Consulta de efectos

Editar concepto

Hacemos “clic derecho” en la línea correspondiente a la factura y seleccionamos “Consulta de efectos”.

Efecto	Cliente pagador	Factura	Fecha	Importe	Imp.Pendiente	Divisa	Vto.
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	290,00	262,00	EUR	20/12/2010
1080	[99] cliente 99	GE00001055	21/09/2010	300,00	300,00	EUR	25/10/2010

Observe que al filtro le hemos aplicado la situación PENDIENTES y el vencimiento que hemos remesado y luego “retirado” se muestra como pendiente, por lo tanto podemos cobrarlo, agruparlo, compensarlo o remesarlo de nuevo.

DEVOLUCIÓN DE EFECTOS (Remesas)

Ha continuación vamos a ver como se entran las devoluciones de efectos remesados, es decir, los que no se han podido cobrar a través del banco.

Vamos a salir de todos los programas y nos quedamos en el menú. Seleccionamos la cuenta corriente.

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/10/2010	REMESA	Retirar efecto. Remesa N° 45 Cli:[99]	262,000	0,000	562
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRO	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRO	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Si recordamos hemos remesado 2 efectos y posteriormente hemos “retirado” uno, por lo que en la remesa solo queda el efecto que se muestra con el fondo azul. Vamos a imaginar que el banco nos lo devuelve por que no se ha podido cobrar.

Para entrar la devolución, seleccionamos del menú el programa “Devolución de efectos”.

Devolución de efectos

ID: 0 Banco: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Fecha: 01/10/2010 Referencia: 11234

Nominal: 300 Divisa: Euros

Acumulado: 0 Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Cargo total: 300

Linea remesa | Doc. cobro | Contabilidad

Efecto	Línea	Vto.	Cliente	Remesado	Devuelto	Gastos

Incluir | Excluir

Para introducir una nueva devolución, indicaremos 0 en ID y pulsamos INTRO. A continuación seleccionamos el banco que nos devuelve el efecto. Indicamos la fecha de la devolución, una referencia y el NOMINAL total devuelto por el banco.

Las devoluciones de efectos remesados se introducen desde la pestaña “Linea remesa”. Pulsamos INCLUIR para seleccionar el efecto devuelto.

men.efemdefelin

Importe total: 1132270,65 Euros

Total seleccionado: 300

Efecto	L...	Vencimiento	Cliente	Remesado	Devuelto	Gastos	
<input type="checkbox"/>	944	1	06/11/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	945	1	06/11/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	945	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	944	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	943	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	942	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	0	0	0
<input type="checkbox"/>	941	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	482	0	0
<input type="checkbox"/>	940	2	06/12/2006	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	361,5	0	0
<input type="checkbox"/>	975	2	26/06/2007	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	60250	0	0
<input type="checkbox"/>	976	2	10/07/2007	4 Fernando Salmerón	7056	0	0
<input type="checkbox"/>	975	3	26/07/2007	37 ALONSO LOPEZ, ELOY	60250	0	0
<input type="checkbox"/>	976	3	10/08/2007	4 Fernando Salmerón	7056	0	0
<input type="checkbox"/>	1023	1	10/11/2009	4 Fernando Salmerón	1136,8	0	0
<input type="checkbox"/>	1023	2	10/12/2009	4 Fernando Salmerón	1136,8	0	0
<input type="checkbox"/>	421	2	15/03/2010	4 Fernando Salmerón	3494,33	0	0
<input type="checkbox"/>	1073	3	10/08/2010	2 Francisco Perez	184,3	0	0
<input checked="" type="checkbox"/>	1080	6	20/01/2011	99 cliente 99	300	0	0

Una vez localizado el efecto, lo marcamos y a continuación pulsamos GRABAR. El programa regresa a la pantalla anterior.

CARTERA DE EFECTOS

Devolución de efectos

ID: 0 Banco: [BBVA] Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Fecha: 01/10/2010 Referencia: 11234

Nominal: 300 Divisa: Euros

Banco: 300 Acumulado: 300 Gastos: 0 Correo: 0 IVA: 0 Cargo total: 300

Efecto	Línea	Vto.	Cliente	Remesado	Devuelto	Gastos
1080	6	20/01/2011	99 cliente 99	300,000	300,000	0,00

Incluir: 300,000 Excluir: 0,00

Ahora ya se muestra el efecto que hemos marcado anteriormente. Si tuviésemos que seleccionar más efectos devueltos pulsáramos INCLUIR, como no es el caso, pulsamos GRABAR.

Cerramos el programa y regresamos a la cuenta corriente. Si pulsamos INTRO para actualizar la información.

Cuenta corriente

Cliente: 99 cliente 99

Efectos en riesgo: 0
 Documentos entregados: 0
 Riesgo concedido: 0

Composición del saldo

Acumular saldo inferior a: 01/10/2009

[EUR] Euros

Fecha	Origen	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/10/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION remesa	300,000	0,000	862
01/10/2010	REMESA	Retirar efecto. Remesa N° 45 Cli:[99]	262,000	0,000	562
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/01/2011	0,000	300,000	300
22/09/2010	REMESA	Giro GE00001055 vto. 20/12/2010	0,000	262,000	600
22/09/2010	COBRD	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRD	Compensar [85] Ref: 111 - GE00001055	0,000	0,000	862
22/09/2010	COBRD	Compensar [85] Ref: 111 - AB00000025	0,000	0,000	862
22/09/2010	FACTURA	Factura AB00000025	-708,000	0,000	862
22/09/2010	DEVOLUCION	DEVOLUCION [PAGARE] Ref: 1234	300,000	0,000	1570
21/09/2010	COBRD	Cobro [84] Ref: 111	0,000	500,000	1270
21/09/2010	FACTURA	Factura GE00001055	1770,000	0,000	1770

Observe que en la CC ya se muestra el saldo que se ha incrementado en 300 Euros. Desde este mismo programa vamos a consultar la composición del saldo. Pulsamos el botón.

Consulta de composición del saldo								
Cliente		99 cliente 99						
<input type="checkbox"/> Fecha factura		01/10/2010		<input type="checkbox"/> Retroceder operaciones				
[EUR] Euros								
	Cod. efe	Cod. documento	Fecha docu	Vto.	Forma de pago	Importe original	Saldo original	Saldo MN
▶	1080	GE00001055	21/09/2010	20/12/2010	Giro bancario	290	262	262
	1080	GE00001055	21/09/2010	25/10/2010	DEVOLUCION EFECT	300	300	300
	1080	GE00001055	21/09/2010	20/01/2011	DEVOLUCION EFECT	300	300	300
						890	862	862

Y podemos observar que existen 3 efectos pendientes de ese cliente:

El primero corresponde al efecto que hemos remesado y posteriormente hemos retirado de la remesa.

El segundo corresponde al PAGARE que nos había enviado el cliente y no se pudo cobrar.

El tercero corresponde al vencimiento que hemos remesado y nos ha venido devuelto por el banco.

Como todos están pendientes, se podrían agrupar, compensar con otros negativos, cobrarlos, remesarlos, etc.

EXCESOS de cobro

Cancelar resto

Gastos en cobros

Gastos en devoluciones

Facturas de gastos de bancos

Circulante de remesas

Balances de clientes

